



מק"ט 300179060

מגדל היא חלק בלתי נפרד מהנוף הישראלי. שמה ניתן לה עליידי המשורר הלאומי חיים נחמן ביאליק בשנת 1934. הרופא הראשון של מגדל היה המשורר שאול טשרניחובסקי.

במרוצת ההיסטוריה של מדינת ישראל היוותה מגדל גורם מרכזי במשק. היום, למעלה מ-75 שנה, מגדל הינה חברת הביטוח, הפנסיה והפיננסים המובילה בישראל, הממשיכה באותה דרך ועם אותו חזון.

מגדל פועלת לחדש ולבנות תכניות ביטוח, חיסכון פנסיוני ומוצרים פיננסיים מתקדמים העונים לצרכים המשתנים של ציבור לקוחותיה, תוך שהיא מקפידה להעניק ללקוחותיה שירות מקצועי וביטחון כלכלי.

טוב שיש מגדל מאחוריך
www.migdal.co.il



מדריך להתמצאות בדוחות הביטוח 2012



מרכז שירות לקוחות - טל' 03-9201010 פקס 03-9201020 | אפעל 6, קרית אריה פתח תקווה. מיקוד 4951106
www.migdal.co.il | מגדל חברה לביטוח בע"מ | טוב שיש מגדל מאחוריך | מגדל בפייסבוק

מבוטח/ת יקר/ה,

הדוח השנתי אשר נשלח אליך מכיל מידע רב וחשוב עבורך. הוא כולל פירוט של צבירת החיסכון שלך, לגיל פרישה או למטרות אחרות, פירוט של הכיסויים הביטוחיים שרכשת, ונתונים רבים בנושאים קשורים כגון מסלולי ההשקעות, התשואה, דמי הניהול ועוד. חוברת זו תסייע בידך להבין את הדוחות והמושגים המופיעים בהם ואנו מקווים שתועיל לך בקבלת החלטות חשובות עבורך ועבור משפחתך.

בחוברת זו:

עמ' 4-9	הסבר הטבלאות המפורטות בדו"ח השנתי
עמ' 10-12	פירוט תוכניות ביטוח חיים
עמ' 13-17	פירוט תוכניות ביטוח בריאות
עמ' 18-25	הסבר מושגים ביטוחיים, עדכונים ומידע בדבר שינויים עיקריים בחקיקה בתקופת הדו"ח
עמ' 26-30	הצהרה מראש על מדיניות ההשקעה במסלולי ההשקעות השונים



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

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.

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

1 הכלול 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.

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.

הסבר לטבלאות המפורטות בדו"ח השנתי

דף ריכוז זכויות המבוטח בש"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 וכי'.

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 10-16.

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

סכומים שהתקבלו בחשבון קופת הביטוח בשנת 2012

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 הצמדה בפוליסה כגון משתתפת ברווחים, מבטיח תשואה וכו' בהתאם לתנאי הפוליסה.

קרנות

מספר הקרן בה מושקעים כספי החיסכון בפוליסה, הצהרה בדבר מדיניות השקעה בקרן בשנת 2012 תוכל למצוא בעמודים 27-23.

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 הפרשות הקבועה בפוליסה.

טבלת ריכוז זכויות המבוטח בפוליסה - ערכי פדיון וצבירות

בטבלה זו מפורטים ערכי החיסכון הצבורים בפוליסה. הסבר המושגים בטבלה ראה בעמוד 4-5.

טבלת ריכוז סכומי ביטוח

בטבלה זו יפורטו סכומי הביטוח בפוליסה.

טבלת ריכוז תנועות ויתרות בפוליסה בשנת 2012

יורת פתיחה ל- 1.1.2012	
יורת פתיחה עדכנית ל- 1.1.2012	
סך הפקדות	
סך רווחים	
סך משיכות	
קנס משיכה/סילוק	
סך דמי ניהול	
סך פרמיה ששולמה בגין כיסוי ביטוחי:	
תנועה מאזנת	
יורת סגירה ל- 31.12.2012	

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 פירוט התנועות בפוליסה הכולל:

יורת פתיחה - סך צבירת החיסכון בתחילת שנת הדיווח כפי שהוצגה בירת הסגירה לשנת הדיווח הקודמת.

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

סך הפקדות - סך התשלומים אשר הופקדו לפוליסה בשנת הדיווח.

סך רווחים - התרומה של רווחי ההשקעות ליתרת הסגירה.

A = יורת סגירה

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

רווח = A-B

סך משיכות - משיכות אשר בוצעו מן הפוליסה לפני ניכוי מס.

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 נכדו במהלך שנת הדיווח עבור חודשי פירעון שאינם כלולים באותה שנה, או כספים אשר שולמו שלא בשנת הדיווח בעבור חודשי פירעון הנכללים בשנת הדיווח.

יורת 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 לריכוז החיסכון בפוליסה בלבד: יורת 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, כסום 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 הפקדות לחיסכון, והמשיכות ככל שבוצעו על ידי המבוטח, והיקפם של הפקדות ומשיכות אלה בתקופת הדו"ח. חישוב זה יחול על פוליסות משתתפות ברווחים בלבד בהתאם לנוסחא אשר הוגדרה על ידי המפקח על הביטוח כדלקמן:

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

t - יום בשנה; t = 1,2,3 ... 365.

B - יתרה בחשבון הפוליסה בתחילת השנה.

E - יתרה בחשבון הפוליסה בסוף השנה.

Wt - משיכות שבוצעו ביום t; t ≥ 0.

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

R - התשואה האישית, לאחר ניכוי דמי ניהול, משיכות, ודמי ביטוח, כשיעור מסך הכסף שהשקיע המבוטח במהלך השנה. זוהי שיעור תשואה שאינה משוננת - 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 בהינתן שהפרמיות השתלמו כסידרן.

טבלת תשואות, דמי ניהול ונכסים לתקופת הדו"ח

טבלה זו מוצגת אם ברשותך פוליסה שכספי החיסכון בה מושקעים בקרן "משתתפת ברווחים" או ב"מסלול השקעה". טבלה זו מציגה את הרכב תיק ההשקעות בקרן הרלוונטית ליום 31/12/2012 והתשואות השנתיות (באחוזים) שהושגו בגין שנת 2012.

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 ו/או נמשכו במהלך השנה יזכו או יחויבו בשיעור תשואה שונה משיעור התשואה השנתי בהתאם לעיתוי הפקדה 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 אחיז

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

אישורים לצרכי מס

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

אישור לצורך מס הכנסה לשנת 2012

לא מוכר	פרמיה לביטוח בריאות	פרמיה לאובדן כושר עבודה	פרמיה לניכוי ע"פ סעיף 47 למטרת קצבה	פרמיה לזיכוי ע"פ סעיף 45 ב'	פרמיה לזיכוי ע"פ סעיף 45
---------	---------------------	-------------------------	-------------------------------------	-----------------------------	--------------------------

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 הבלתי חוזר, לכיסוי חוב הלוואה. היתרה אם תהיה תשלום 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, יקטן סכום הביטוח למקרה מוות בסכום ששולם.

כל החיים

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

מג"ל (הכנסה למשפחה)

ביטוח למקרה מוות בלבד, ללא מרכיב חיסכון. במקרה מות המבוטח ישולם למוטבים תשלום חודשי החל ממוות המבוטח ועד מועד תום תקופת התשלום שנקבעה בפוליסה.

מוות מתאונה

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

מעורב / משפר + בונוס / משפר - ביטוח חיים וחסכון

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. במות המבוטח (הילד) לפני הגיעו לגיל 12, ישולם למוטב סה"כ הפרמיות ששולמו. במות המבוטח (הילד) לאחר גיל 21, ישולם למוטב מלוא סכום הביטוח. בתום תקופת הביטוח, אם המבוטח (הילד) יהיה אז בחיים, ישולם לו מלוא סכום הביטוח.

פוליסה מסוג יותר

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

פוליסה מסוג מגדלור

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

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 לתנאי קצבה חודשית לכל ימי חייו בכפוף לתנאי מסלול הקצבה כפי שיבחר.

פוליסה קלאסית

תוכנית המשלבת חיסכון וביטוח למקרה פטירה אשר נקבעים במועד הכניסה לביטוח כמקשה אחת. סכום הביטוח ישולם במקרה פטירה במהלך תקופת הביטוח או 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.

במקרה סיעוד כהגדרתו בפוליסה, יוקדמו תשלומי הקצבה החודשית וייסעו בידי המבוטח להתמודד עם הקושי הפיננסי הנובע ממצב זה פדיון/ניוד - טרם קבלת קצבה ראשונה, וכל 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.

שלווה / שלב / מגדל כושר / המגן כושר (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.

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.

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 הוצאות 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 הוצאות לניתוחים פרטיים בארץ ובחו"ל.

ביטוח סיעודי (דואגים למחר / דואגים למחר משלים / בראש מורם)

התוכנית מעניקה תשלום כיסוי 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 שיפוי בגין תרופות שאינן מופיעות בסל הבריאות הממלכתי ומאפשרות לשיווק בישראל.

דואגים למשפחה

פוליסת ביטוח תאונות אישיות הכוללת מספר חבילות לבחירה הכוללות את הכיסויים הבאים ונבדלות ביניהן בסכומי הביטוח: מוות כתוצאה תאונה, אובדן או פגיעה מלאה של איברים שברשימה כתוצאה מתאונה, שברים כתוצאה מתאונה, כוויות כתוצאה מתאונה, פיצוי יומי בגין אשפוז בבית חולים כתוצאה מתאונה, כיסוי למצב סיעודי כתוצאה מתאונה והוצאות נלוות לאשפוז כתוצאה מתאונה הכוללים: הוצאות פינני 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 הכולל: 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 הכולל: ניתוח פלסטי, שתל בניתוח, אביזר רפואי, טיפול שיקום בשיניים ועוד.

השקעה בריאה

תוכנית המשלבת את הכיסויים הכלולים בתוכנית: "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. השתלה 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 הכלולות 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 הכללים בין היתר - בדיקות דם, מעבדה, לחץ דם, ראייה ושמימה, תפקודי ריאה, צילום חזה, בדיקות לב, תפקודי לב וכליות ועוד. השירות כרוך בהשתתפות עצמית.

כתב שירות רפואה משלימה

שירותי רפואה משלימה הכלולים 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 הכללים בדיקת ראייה, שמימה אורתודנטי, ייעוץ ואבחון דידיקטי, קשב וריכוז, בדיקות סקר, רפואה משלימה ועוד. השירותים כרוכים בהשתתפות 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 פרטניים 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 כסיו 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 שנרכש. 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 ומאפשרות 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 ומאפשרות לשימוש בישראל, בארה"ב, באיחוד האירופי ובעוד 6 מדינות נוספות וכן עבור תרופות כלולות 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.

הסבר מושגים ביטוחיים

ADL (Activities of Daily Living)

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

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 חי 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 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 (חריגים כלליים) הנקובות בפוליסה.

טיפולים מחליפי ניתוח

תוכנית זו מעניקה שיפוי לטיפולים מחליפי ניתוח אשר באים להחליף את הניתוח לזקוק המבוטח תוך השגת תוצאות רפואיות דומות.

הכיסוי ניתן לטיפולים המתבצעים בארץ ובחול וכולל התייעצות עם רופא מומחה, שכר מבצע הטיפול החלופי, הוצאות חדר ניתוח או חדר טיפולים והוצאות אשפוז בבית חולים.

עתידי בריא - מחלות קשות עם בטחון כלכלי

התוכנית מעניקה:

- תשלום סכום הביטוח בתוספת ערך פדיון הפוליסה, אם ארע למבוטח לראשונה אחד האירועים כמפורט בתוכנית "מזור 24".
- 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, שחלות, 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.

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 המצטבר

יתרה תחשיבית של הבונוסים, אשר נזקפת לזכות הפוליסה או לחובתה בפוליסה משתתפת ברווחים, ואינה עומדת לחלוקה אלא מתווספת או נגרעת לסכומים שייגיעו 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 "המשקל 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.

של 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.

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.

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).

תוכנית לשירותי בריאות נוספים (שב"ן)

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

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.

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.

מידע בדבר שינויים עיקריים בחקיקה ועדכונים

תיקון 190 לפקודת מס הכנסה

החל ב- 1.1.2012 נכנס לתוקפו תיקון 190 לפקודת מס הכנסה. תיקון זה עוסק בעיקר בהיבטי מיסוי של החיסכון הפנסיוני ועיקריו להלן:

כספי פיצויים לאחר עזיבה והתחשבות

התיקון מאפשר למי שפרש החל מ- 18.11.2010 להשאיר כספי פיצויים הוניים שכבר בוצעה בגינם התחשבות מס, בקופת גמל, תחת חשבון חדש. כספים אילו נזילים למשיכה בכל עת בכפוף לתשלום מס בשיעור 25% מרווח ריאלי.

חישוב הפטור על קצבה מזכה

החל ממועד השינוי יחושב הפטור בשיעור 35% מתקרת הכנסה מזכה כנתון קבוע ללא קשר לגובה הקצבה המשולמת.

הגדלת שיעור הפטור מתקרת הכנסה מזכה

שיעור הפטור אשר היה עד לתיקון בשיעור 35%, יגדל בהדרגה עד שנת 2015 ויגיע ל- 67% פטור זה הינו מקסימאלי וכולל התייחסות למענקי פרישה אשר שולמו במהלך 32 שנות עבודה הקודמות לפרישה, על-פי נוסחת שילוב במתכונת חדשה אשר עודכנה אף היא.

פטור ממס על תשלום קצבה מוכרת

החל ממועד השינוי, הפטור ממס על קצבה מוכרת יהיה עצמאי ללא תלות בפטור שניתן על קצבה מזכה. החל מגיל 60 ואילך, ניתן להוון באופן חד פעמי את "הקצבה המוכרת" תוך תשלום מס בשיעור 15% על הרווחים שנצברו בקופה.

פטור ממס על קצבת שאירים

התיקון מאפשר פטור לקצבת שאירים מכל מקור ולא רק לקצבה שנתקבלה מכח הסכם קיבוצי או חקיקה.

פריסת הפרשי קצבה

התיקון מאפשר לפרוס עד ל-6 שנים הפרשי קצבה ששולמו.

מיסוי היוון קצבה

נקבעו כללי מיסוי המאפשרים להוון את חלק הקצבה העולה על הקצבה המזערית, ואף לקבל בגינם פטור בכפוף לאותם כללים.

משיכה מקופה לא משלמת לקצבה

בכדי לאפשר משיכה בסכום הוני חד פעמית של של סכומים נמוכים יחסית, מקופה לקצבה, נקבע עתה כי מי שהגיע לגיל פרישה (גבר-67, אשה-62) ולא משולמת לו פנסיה מקופה שאינה קרן פנסיה ותיקה או פנסיה תקציבית, או משולמת לו קצבה כזו בסכום העולה על סכום הקצבה המינימלי שנקבע, יוכל לבצע משיכה ישירה מקופה לא משלמת לקצבה אם סך הכספים שלרשותו בקופות גמל לא משלמות לקצבה אינו עולה על "סכום הצבירה המזערי" (כ-90,000 ש"ח, נכון ל-2012).

תקופת המתנה

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

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.

תקופת תשלום תגמולי הביטוח

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

הבהרות

1. בהתאם לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאים בחוזי ביטוח), התשנ"ז 1996 (להלן התקנות), חברות הביטוח בישראל מחויבות לשלוח למבוטחיהן, תוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלהן, דין וחשבון לשנה שנסתיימה.
2. לגבי פוליסות ביטוח חיים, ברצוננו להסב את תשומת לבך לכך שכל הסכומים הנקובים בהודעת מצב ביטוח הם ברוטו ומהם ינוכה מס כנדרש על-פי חוק.
3. לקבלת מידע על התכניות החדשות של מגדל ולהתאמת הכיסוי הביטוחי לך ולבני משפחתך, מומלץ לפנות בכל עת לסוכן הביטוח שלך במגדל.

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).

בעלי שליטה

החל מינואר 2013, חברה רשאית לשלם עבור בעל שליטה את השיעורים הבאים:

- ✓ למרכיב תגמולים (כולל אכ"ע) - 7.5% מהשכר עד לתקרה של 34,476 ₪ = 2,586 ₪ לחודש;
- ✓ בעל השליטה חייב להפקיד לפחות 5% מהמשכורת כתשלום מקביל;
- ✓ למרכיב הפיצויים - 11,950 ₪ בשנה = 996 ₪ לחודש;
- ✓ לקרן השתלמות - 7.5% ממשכורת שנתיית מקסימלית של 188,544 ₪ = 1,178 ₪ לחודש. (הסך המזכר להוצאה יהיה 707 ₪);

✓ בעל השליטה חייב לשלם במקביל לקרן ההשתלמות לפחות שליש מסכום ההפקדה של החברה.

בעל השליטה שיש לו שכר גבוה יותר מהתקרה לעיל, יכול בנוסף לשלם כעצמאי עוד 5%, עד לתקרה של 8,500 ולקבל זיכוי בשיעור 35%.

החל משנת 2013 חברה רשאית לשלם קצבה חודשית לעובד לשעבר שהיה בעל שליטה בה או לקרובו.

סכום הקצבה שהחברה רשאית לשלם מוגבל ב- 1.5% ממשכורתו הממוצעת כפול שנות עבודתו.

תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים), התשע"ב-2012.

התקנות פורסמו במרץ 2012 כאשר מטרתן העיקרית הינה צמצום הפערים במידת האפשר בכללי השקעה עבור קופות הגמל, קרנות הפנסיה, ופוליסות הביטוח אשר עוסקים המוצרים פנסיונים. לתקנות נלווה חוזר אשר פורסם ביולי 2012 ומגדיר את הכללים בהתייחס ל:

- ✓ חריגה משיעורי השקעה;
- ✓ מינוי דירקטור על-ידי גוף מוסדי;
- ✓ מסלול השקעה מתמחה;
- ✓ מסלול השקעה מתמחה מחקה מדד;
- ✓ השקעה בשותפות;
- ✓ השקעה בזכות במקרקעין באמצעות תאגיד שאינו שותפות;
- ✓ מתן הלוואות;
- ✓ עסקה עם צד קשור או באמצעותו;
- ✓ השקעה בצד קשור;
- ✓ שליטה והחזקת אמצעי שליטה על-ידי מבטח.

בהוראות אילו חל שינוי גם בכללי מתן הלוואות על-ידי הגופים המוסדיים ובכללן הלוואות לסוכן, והלוואות לעמיתים ולמבטוחים כנגד כספי חיסכון הצבורים בקופה או בפוליסה. תחילת יישומן של הוראות אילו 2013.1 בחודש נובמבר 2010 פורסמו טיוטא לעדכון חוזר כללי ההשקעה והיא נמצאת בשלבי דיון.

דמי ניהול במכשירי החיסכון הפנסיוני - חוזר

בחודש יוני 2012 פירסם המפקח על הביטוח חוזר שמטרתו לקבוע תקופה מינימאלית למתן הטבות בדמי ניהול במסגרת החיסכון הפנסיוני, ולקבוע כללים למקרים שבהם ניתן לחרוג מתקופת המינימום. עוד נקבעו בחוזר הנלהים לעדכון מבטוחים/עמיתים לעניין שינוי בדמי ניהול במהלך תקופת החיסכון. תחילת יישומן של חוזר זה 2013.1 בחודש נובמבר 2012 פרסם המפקח על הביטוח טיוטא לתיקון חוזר זה אשר נמצאת בשלבי דיון.

דמי ניהול במכשירי החיסכון הפנסיוני - תקנות

בחודש יוני פירסם המפקח על הביטוח תקנות המעדכנות את שיעור דמי הניהול המקסימאליים שמותר לגבות במסגרת החיסכון הפנסיוני. בתקנות אילו נקבע כי קופות גמל כהגדרתן בתקנות, קופות ביטוח, וקרן חדשה כללית, יוכלו לגבות דמי ניהול מצבירה בשיעור שלא יעלה על 1.05%, דמי ניהול מהפקדות בשיעור שלא יעלה על 4% ודמי ניהול בתקופת תשלום הקצבה בשיעור שלא יעלה על 0.6%. בשנת 2013 בלבד יוכלו קופות אילו לגבות עדיין דמי ניהול מצבירה בשיעור שלא יעלה על 1.1% במסגרת הוראת שעה.

קרן פנסיה מקיפה תוכל לגבות דמי ניהול מצבירה בשיעור שלא יעלה על 0.5% ודמי ניהול מהפקדות בשיעור שלא יעלה על 6%, וקופות אחרות יוכלו לגבות דמי ניהול מצבירה בשיעור שלא יעלה על 2%. עוד נקבעו כללים לגביית דמי ניהול מופחתים ממבטוחים/עמיתים שנותק עימם הקשר או נפטרו.

שינויים במקדמי החלוקה לקצבה

מקדם חלוקה לקצבה מהווה בסיס לחישוב הקצבה החודשית אשר תשלום למבטוח בפוליסת ביטוח חיים בהגיע מועד תשלום הקצבה. החישוב מבוצע במועד תשלום הקצבה החודשית הראשונה, על-ידי חלוקת ערך הפדיון הצבור למטרת קצבה, במקדם.

מקדם הקצבה מחושב על בסיס טבלאות תוחלת חיים אקטואריות והוא מותאם לפי מין המבטוח, גילו במועד תשלום הקצבה, ריבית תחשיבית מסויימת, ומספר התשלומים המובטח במקרה מות המבטוח לאחר תחילת תשלומי הקצבה. בפוליסות ביטוח חיים רבות הכוללות מסלולי קצבה, אשר נמכרו עד 2013.1 הוגדרו מקדמי החלוקה לקצבה מראש בעת ההצטרפות, ובכך הובטחו מפני שינויים בתוחלת החיים..

על-פי הוראת המפקח על הביטוח, החל מ- 2013.1, עקב השינויים הצפויים בהתארכות תוחלת החיים, יש להגביל את שיווקם של מקדמי החלוקה לקצבה המובטחים. חברת ביטוח תוכל לשווק פוליסת ביטוח חיים הכוללת מקדם מובטח מפני שינויים בתוחלת חיים, רק למבטוח שגילו במועד המכירה היה 60 ומעלה, או למבטוח המבצע בשנת 2013 בלבד ניוד מלא לפוליסה אשר נרכשה לפני 2013.1 וכוללת מקדמים מובטחים. המפקח על הביטוח הנחה את חברות הביטוח כיצד לנהל מכסה לעניין זכאי המקדם וכיצד עליהן להתאים את תנאי הפוליסות החדשות אשר ישווקו החל מ- 2013.1. הקצבה למבטוח אשר ירכוש פוליסה לקצבה שאינה כוללת מקדם קצבה המבטוח מפני שינויים בתוחלת החיים, תחושב בהתאם לתנאי הקצבה שיהיו נהוגים בחברה במועד תשלום הקצבה החודשית הראשונה. בתנאי הפוליסות אשר נמכרו טרם מועד זה לא יחול שינוי.

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

במהלך שנת 2012 החלה חברתנו ביישום הוראות חוזר הטיוב. החוזר מגדיר את הפעולות שעלינו לבצע במהלך השנים הקרובות בכדי לטייב את איכות המידע במערכות החברה על מנת שהמידע הנוגע לזכויות מבטוחים/עמיתים יהיה, ככל הניתן, מהימן, שלם, זמין וניתן לאחזור.

החוזר מגדיר מספר אבני דרך שיהיה עלינו ליישם בשנים הקרובות - (1) ביצוע סקר פערים לשם איתור כשלים במידע הקיים ובניית מודל מיפוי לצורך דירוג הפערים שנמצאו לפי מהותיות השפעתם - יושלם עד ליום 2013.3.31 (2) הכנת תוכנית עבודה - בהתאם לדירוג שניתן לפערים במודל המיפוי - יושלם עד ליום 2013.9.30 (3) סידור המידע הקיים ושמירתו - ריכוז המידע, איסוף מידע, סריקת מסמכים ומפתוח, הזנת מידע חסר למערכות המידע - יושלם עד ליום 2013.9.30 (4) סיום מרוקט הטיוב - יושלם עד ליום 2013.6.30.

חוזר מס' 9-9-2012 כללי השקעה החלים על גופים מוסדיים -

במסגרת החוזר הנ"ל עודכנו בין היתר הכללים לקבלת הלוואות ממוצרי החיסכון השונים, מידע בדבר השינויים שבוצעו ניתן לקבל ממוקד השירות שלנו או מסוכן הביטוח שלך במגדל.

הצהרה מראש על מדיניות ההשקעה במסלולי ההשקעות השונים

מגדל משתתף קרן ח' (קרנות 14/20)

מדדי יחוס	החשיפה הצפוייה	גבולות שיעור	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2013	שיעור החשיפה ליום 31.12.2012	אפיק ההשקעה
מינימום מקסימום						
50% TA-100 / 50% MSCIW	24.0%	12.0%	-/+ 6%	18.0%	18.9%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	60.0%	50.0%	-/+ 5%	55.0%	52.8%	חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות) כולל מיעדות
אג"ח קונצרני כללי - 75% מדד BarCap Global Corporate Total Return Bond Index UnHedged 25%	23.0%	11.0%	-/+ 6%	17.0%	18.2%	חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחי"ל וכולל הלוואות)
	15.0%	5.0%	-/+ 5%	10.0%	10.1%	אחר
				100%	100%	סה"כ
	15.0%	3.0%	-/+ 6%	9.0%	10.6%	חשיפה למט"ח

(קוד באוצר: 0010)

הגדרות

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

מגדל משתתף קרן ט' (קרנות 21/22/23/27/522/621)

מדדי יחוס	החשיפה הצפוייה	גבולות שיעור	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2013	שיעור החשיפה ליום 31.12.2012	אפיק ההשקעה
מינימום מקסימום						
50% TA-100 / 50% MSCIW	28.0%	16.0%	-/+ 6%	22.0%	22.4%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	51.0%	41.0%	-/+ 5%	46.0%	43.9%	חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות) כולל מיעדות
אג"ח קונצרני כללי - 75% מדד BarCap Global Corporate Total Return Bond Index UnHedged 25%	26.0%	14.0%	-/+ 6%	20.0%	21.6%	חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחי"ל וכולל הלוואות)
	17.0%	7.0%	-/+ 5%	12.0%	12.1%	אחר
				100%	100%	סה"כ
	16.0%	4.0%	-/+ 6%	10.0%	12.5%	חשיפה למט"ח

(קוד באוצר: 0011)

הגדרות

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

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") -

בינואר 2013 תכנס לתוקפה הסדרת איתור עמיתים ומוטבים. במסגרת הראות אילו יחויבו הגופים המוסדיים לבצע שורה של פעולות על מנת לשמור על קשר שוטף ורציף עם החוסכים, וכן על מנת לידע את המוטבים לגבי כספים להם הם זכאים.

בין הפעולות הנדרשות: שינוי באופן הטיפול בכספים צבורים (ועתידיים) של מבוטחים אשר הגיעו (או יגיעו) לתום תקופת הביטוח ולא אותרו או לא נתנו הנחיות לחברת הביטוח כיצד להמשיך ולנהל את כספם.

לאור ביטול תקנה 26 לתקנות דרכי השקעה על פיה נדרשנו לנהל את הכספים בתום תקופה באפיק השקעה בעל מח"מ קצר של עד שנה, ולאור ההוראות החדשות בנוהל איתור עמיתים ומוטבים, ברצוננו לידע כי החל מיום 1 בינואר 2013 וככל שלא נודיע אחרת במכתב פרטני שישלח למבוטחים, יועברו הכספים שנוהלו בהתאם לתקנה הנ"ל לאחד המסלולים הכלליים המנוהלים עליהם (לקרן "א" או לקרן "ב" החדשה המנוהלות בניהול חודשי או יומי בהתאמה. הסיווג לקרן יתבצע בהתאם לאופי ההשקעות וסוג הפוליסה המקורית אותה מחזיק המבוטח).

בנוסף, כל עוד לא נקבע אחרת על פי הדין, דמי הניהול שייגבו יעמדו על שיעור שנתי של 1.05% מהצבירה והם יגבו אחת לחודש או אחת ליום בהתאמה לסוג המסלול הכללי אליו יוחסו הכספים, כמפורט לעיל.

חוזר מס' 18-9-2012 ממשק אינטרנטי לאיתור חשבונות עמיתים וחשבונות של עמיתים שנפטרו -

במסגרת רפורמה שמקדם אגף שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר לטיפול באיתור נכסים ללא דורש, מתכוון משרד האוצר להקים במהלך שנת 2013 אתר אינטרנט חדש במסגרתו יוכלו עמיתים ומוטבים של עמיתים שנפטרו לאתר פוליסות הכוללות מרכיב חיסכון ו/או ביטוח למקרה פטירה (למעט מביטוחים קבוצתיים) (להלן: "הממשק").

במסגרת הממשק יוכלו עמיתים ו/או מוטבים של עמיתים שנפטרו לקבל פרטים בסיסיים בלבד לגבי האפשרות לקיומו של חשבון אצל גוף מוסדי מסוים.

לתשומת לבך, במסגרת הממשק יופיעו הנתונים של כלל החוסכים הרלוונטיים וככל שתחפוץ בכך באפשרותך להסיר את פרטיך מהממשק.

במידה ואינך מעוניין שפרטיך יופיעו בממשק הנך מתבקש לפנות אלינו באמצעות דואר אלקטרוני לכתובת: Sochen-info@migal.co.il או באמצעות פקס שמספרו 03-6278940 לרשום בכותרת המכתב בקשה להסרה מהממשק האינטרנטי לאיתור חשבונות, לצרף את שמך, את מספר תעודת הזהות שלך ופרטי קשר נוספים על מנת שנוכל ליצור איתך קשר או לחילופין, תוכל לפנות אלינו באמצעות אתר האינטרנט שכתובתו: www.migal.co.il, באזור "החשבון שלי".

היה ותפנה אלינו בבקשה להסרה מהממשק, הפרטים אודות החשבונות שלך לא יועברו עליהם לאגף שוק ההון במשרד האוצר החל משבועיים מיום קבלת הבקשה או החל מיום העברת המידע הסמוך, לפי המאוחר.

מגדל מסלול כללי 2 (קרנות 103/116/126/154/157/196/204/246/266/344/503/516/526/554/557)						
מדדי יחוס	החשיפה הצפויה		שיעור חשיפה	שיעור חשיפה	אפיק ההשקעה	
	החשיפה הצפויה	טווח סטייה	צפוי לשנת 2013	ליום 31.12.2012		
מינימום מקסימום						
50% MSCIW 50% TA-100	35.0%	27.0%	-/+ 6%	33.0%	31.5%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	31.0%	21.0%	-/+ 5%	26.0%	33.1%	חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)
אג"ח קונצרני כללי - 75% מדד BarCap Global Corporate Total Return Bond Index UnHedged 25%	40.0%	28.0%	-/+ 6%	34.0%	28.9%	חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)
אחר	12.0%	2.0%	-/+ 5%	7.0%	6.5%	
סה"כ			100%	100%		
חשיפה למט"ח	21.0%	9.0%	-/+ 6%	15.0%	21.4%	
(קוד באוצר: 0019, 0074)						

הגדרות

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

מגדל מסלול כללי 3 (קרנות 104/117/127/197/247/267/504/517/527)						
מדדי יחוס	החשיפה הצפויה		שיעור חשיפה	שיעור חשיפה	אפיק ההשקעה	
	החשיפה הצפויה	טווח סטייה	צפוי לשנת 2013	ליום 31.12.2012		
מינימום מקסימום						
50% MSCIW 50% TA-100	65.0%	53.0%	-/+ 6%	59.0%	60.0%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	23.0%	13.0%	-/+ 5%	18.0%	21.1%	חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)
אג"ח קונצרני כללי - 75% מדד BarCap Global Corporate Total Return Bond Index UnHedged 25%	24.0%	12.0%	-/+ 6%	18.0%	11.9%	חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)
אחר	10.0%	0.0%	-/+ 5%	5.0%	7.0%	
סה"כ			100%	100%		
חשיפה למט"ח	28.0%	16.0%	-/+ 6%	22.0%	24.8%	
(קוד באוצר: 0020, 0075)						

הגדרות

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

מגדל משתתף קרן י' הישנה (קרנות 24/25/26/28/95/595/624/625)						
מדדי יחוס	החשיפה הצפויה		שיעור חשיפה	שיעור חשיפה	אפיק ההשקעה	
	החשיפה הצפויה	טווח סטייה	צפוי לשנת 2013	ליום 31.12.2012		
מינימום מקסימום						
50% MSCIW 50% TA-100	42.0%	30.0%	-/+ 6%	36%	36.2%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	15.0%	5.0%	-/+ 5%	10.0%	9.6%	חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)
אג"ח קונצרני כללי - 75% מדד BarCap Global Corporate Total Return Bond Index UnHedged 25%	40.0%	28.0%	-/+ 6%	34.0%	34.8%	חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)
נדל"ן	15.0%	5.0%	-/+ 6%	10.0%	7.9%	
אחר	15.0%	5.0%	-/+ 5%	10.0%	11.5%	
סה"כ			100%	100%		
חשיפה למט"ח	23.0%	11.0%	-/+ 6%	17.0%	20.2%	
(קוד באוצר: 0012)						

הגדרות

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

מגדל מסלול כללי ו / קרן י' החדשה (קרנות 72/73/192/200/230/300/572/573)						
מדדי יחוס	החשיפה הצפויה		שיעור חשיפה	שיעור חשיפה	אפיק ההשקעה	
	החשיפה הצפויה	טווח סטייה	צפוי לשנת 2013	ליום 31.12.2012		
מינימום מקסימום						
50% MSCIW 50% TA-100	42.0%	30.0%	-/+ 6%	36.0%	35.9%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	18.0%	8.0%	-/+ 5%	13.0%	14.1%	חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)
אג"ח קונצרני כללי - 75% מדד BarCap Global Corporate Total Return Bond Index UnHedged 25%	40.0%	28.0%	-/+ 6%	34.0%	33.7%	חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)
נדל"ן	11.0%	1.0%	-/+ 5%	6.0%	3.7%	
אחר	16.0%	6.0%	-/+ 5%	11.0%	12.6%	
סה"כ			100%	100%		
חשיפה למט"ח	23.0%	11.0%	-/+ 6%	17.0%	20.4%	
(קוד באוצר: 0013)						

הגדרות

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

מגדל מסלול לפי הכשר הלכתי (קרנות 270/271/272/273/274)

מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה	טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2013	שיעור החשיפה ליום 31.12.2010	אפיק ההשקעה	
מינימום מקסימום						
MSCIW 50% TA-100	42.0%	30.0%	-/+ 6%	36.0%	36.1%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	18.0%	8.0%	-/+ 5%	13.0%	15.6%	חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)
אג"ח קונצרני כללי - 75% מדד BarCap Global Corporate Total Return Bond Index UnHedged 25%	44.0%	32.0%	-/+ 6%	38.0%	41.1%	חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)
	18.0%	8.0%	-/+ 5%	13.0%	7.2%	אחר
				100%	100%	סה"כ
	23.0%	11.0%	-/+ 6%	17.0%	18.7%	חשיפה למט"ח

(קוד באוצר: 0185)

הגדרות

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

מדיניות השקעות - למסלולי השקעה לא כלליים

מדדי יחוס	מדיניות השקעה	קוד באוצר	מסלול השקעה
70% - אג"ח ממשלתי שקלי 20% - תלבונו 20 10% - מק"מ	100% מהנכסים יושקעו באג"ח מדינה, אג"ח מזרקות AA ומעלה ופקדונות בבנקים.	0068 0036	מסלול אג"ח ופקדונות 100% קרנות: 108, 121, 131, 191, 231, 281, 508, 531, 521
60% - אג"ח ממשלתי כללי 20% - תלבונו 20 5% - מניות (50% מדד ת"א 100 MSCIW) 10% - מק"מ	לפחות 80% מהנכסים יושקעו באג"ח מדינה, אג"ח מזרקות AA ומעלה ופקדונות בבנקים. עד 10% יושקעו במניות ובניירות ערך המיזם למניות. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על-פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות השקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ או בחו"ל.	0016 0069	מסלול אג"ח ופקדונות (מינימום 80%) קרנות: 100, 103, 123, 155, 158, 193, 205, 243, 263, 264, 500, 513, 555, 523
60% - אג"ח ממשלתי כללי 20% - תלבונו 20 10% - מניות (50% מדד ת"א 100 MSCIW) 10% - מק"מ	לפחות 65% מהנכסים יושקעו באג"ח מדינה, אג"ח מזרקות AA ומעלה ופקדונות בבנקים. עד 20% יושקעו במניות ובניירות ערך המיזם למניות. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על-פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות השקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ או בחו"ל.	0070 0017	מסלול אג"ח ופקדונות (מינימום 65%) קרנות: 101, 114, 124, 194, 194, 244, 264, 501, 514, 524, 514
80% - מניות (50% מדד ת"א 100 MSCIW) 10% - מק"מ 10% - מדד אג"ח ממשלתי כללי	לפחות 50% מהנכסים יושקעו במניות. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על-פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ או בחו"ל.	0076 0021	מסלול מנייתי קרנות: 105, 118, 128, 153, 156, 158, 198, 203, 248, 268, 343, 505, 518, 528, 553, 556