מגדל היא חלק בלתי נפרד מהנוף הישראלי. שמה ניתן לה על ידי 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, 75 שנה מאוחר יותר, מגדל הינה חברת הביטוח 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.

מק"ט 3001179060

תודאו שיש מגדל

מגדל לשירותך - מרכז שירות לקוחות | טל' 03-9201010 (שלוחה 9) פקס' 03-9201020
אפעל 6, קרית אריה פתח תקווה. מיקוד 49511 | www.migdal.co.il
מגדל חברה לביטוח בע"מ | טוב שיש מגדל מאחוריך

מדריך להתמצאות בדוחות הביטוח 2011

לדפדף או להקליק
פשוט תבחר!
כל המידע גם באתר מגדל
www.migdal.co.il

טוב שיש מגדל מאחוריך
www.migdal.co.il

מגדל

מבוטח/ת יקר/ה,

הדוח השנתי אשר נשלח אליך מכיל מידע רב וחשוב עבורך. הוא כולל פירוט של צבירת החסכון 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:

- **הסבר הטבלאות המפורטות בדו"ח השנתי** — עמ' 4-9
- **פירוט תוכניות ביטוח חיים** — עמ' 10-11
- **פירוט תוכניות ביטוח בריאות** — עמ' 12-16
- **הסבר מושגים ביטוחיים, עדכונים ומידע בדבר שינויים עיקריים בחקיקה בתקופת הדו"ח** — עמ' 17-22
- **הצהרה מראש על מדיניות ההשקעה במסלולי ההשקעות השונים** — עמ' 23-27

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

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 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 בתכנית תוכל למצוא בפרק פירוט תכניות ביטוח חיים וביטוח בריאות, בעמודים 10-16.

תוכניות ביטוח	למבוטח
תשלום חד פעמי למקרה מוות	
נכות מקצועית	
מאבק בסרטן	
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	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 **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 1.1991 ועד 12.2003, קבעה רשות המיסים נוסחה לעניין חישוב המס על כספי הפיצויים במועד עזיבת עבודה. לפיכך בפוליסות האמורות נקבעו בתנאי הפוליסה אופן חישוב ערך פדיון הפיצויים למשיכה ובנוסף אופן חישוב ערך פדיון הפיצויים הכולל 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 הקיצבה 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 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 הבסיסי/יסודי שבפוליסה.

סכומים שהתקבלו בחשבון קופת הביטוח בשנת 2011

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 בגינו היא הופקדה. כך תוכל לעקוב אחר הפקדותיך והפקדות המעסיק לפוליסה, ולוודא כי הפקדות אלו עוברות באופן חודשי ורציף לתכנית 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 ההלוואה, סכומה, סך תשלומי ההחזר ששולמו בשנת הדו"ח, יתרת ההלוואה 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 כקיצבה חודשית. סכומים המופקדים בקופה "לא משלמת לקיצבה" הינם סכומים שניתן למשוך בתום תקופת הביטוח כקיצבה חודשית וזאת באמצעות העברתם לקופה משלמת לקיצבה, שהיא אשר תשלם את הקיצבה.

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 ברווחים, מבטיח תשואה וכו' בהתאם לתנאי הפוליסה.

קרנות

מספר הקרן בה מושקעים כספי החיסכון בפוליסה, הצהרה בדבר מדיניות ההשקעה בקרן בשנת 2011 תוכל למצוא בעמודים 23-27.

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 5.

טבלת ריכוז סכומי ביטוח

בטבלה זו יפורטו סכומי הביטוח בפוליסה.

טבלת ריכוז תנועות ויתרות בפוליסה בשנת 2011

יתרת פתיחה ל- 1.1.2011	
יתרת פתיחה עדכנית ל- 1.1.2011	
סך הפקדות	
סך רווחים	
סך משיכות	
קנס משיכה/סילוק	
סך דמי ניהול	
סך פרמיה ששולמה בגין כיסוי ביטוחי:	
תנועה מאזנת	
יתרת סגירה ל- 31.12.2011	

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:
יתרת פתיחה - סך צבירת החסכון בתחילת שנת הדיווח כפי שהוצגה ביתרת הסגירה לשנת הדיווח הקודמת.
יתרת פתיחה עדכנית - יתרת פתיחה עדכנית תהיה שונה מיתרת הפתיחה המקורית באם בוצעו במהלך שנת הדיווח שינויים בפוליסה בגין שנה קודמת אשר השפיעו על יתרת הפתיחה.
סך הפקדות - סך התשלומים אשר הופקדו לפוליסה בשנת הדיווח.
סך רווחים - התרומה של רווחי ההשקעות ליתרת הסגירה.

A = יתרת סגירה
B = (פרמיה לכיסוי ביטוחי+דמי ניהול+קנס משיכה/סילוק+ משיכות) - (תנועה מאזנת+סך הפקדות+יתרת 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 נפדו במהלך שנת הדיווח עבור חודשי פירעון שאינם כלולים באותה שנה, או כספים אשר שולמו שלא בשנת הדיווח בעבור חודשי פירעון הנכללים בשנת הדיווח.
יתרת סגירה - סך צבירת החיסכון בתום שנת הדיווח. יתרה זו מציגה את החסכון 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:
יתרת 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 ברווחים בלבד בהתאם לנוסחא אשר הוגדרה על ידי המפקח על הביטוח כדלקמן:

t - יום בשנה; $t = 1,2,3 \ldots 365$.

B - יתרה בחשבון הפוליסה בתחילת השנה.

E - יתרה בחשבון הפוליסה בסוף השנה.

W_t - משיכות שבוצעו ביום t; $W_t \geq 0$.

D_t - הפקדות לחסכון נטו שבוצעו ביום t; $D_t \geq 0$.

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.

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

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 31/12/2011 והתשואות השנתיות (באחוזים) שהושגו בגין שנת 2011.

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 יזוכו 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 החסכון הפנסיוני ומוצרי הביטוח הנלווים למוצרים אלו, המרכיבות את פוליסת הביטוח שלך. מטרתו של קוד זה, לייעל תהליכי עבודה ותקשורת בין הגורמים המייעצים.

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 2011					
פרמיה לזיכוי ע"פ סעיף 45	פרמיה לזיכוי ע"פ סעיף 45 ב'	פרמיה לניכוי ע"פ סעיף 47 למטרת קיצבה	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 במות המבוטח, למוטב הבלתי חוזר, לכיסוי חוב הלוואה. היתרה אם תהיה תשולם למוטבים.

גימלא
תכנית ביטוח המבטיחה תשלום גמלא חודשית לכל חיי של המבוטח, החל מגיל שנקבע מראש ולא פחות ממספר תשלומים שנקבע על ידו בהתאם למסלולים המוצעים בתנאי הפוליסה.

זפ"ק (ביטוח לזמן פרעון קבוע)
סכום הביטוח ישולם בתום תקופת הביטוח, אם המבוטח יהיה אז בחיים. במות המבוטח במשך תקופת הביטוח, יופסק תשלום הפרמיה וסכום הביטוח ישולם בתום תקופת הביטוח.

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

כיסוי למחלה חשוכת מרפא
התכנית מבטיחה תשלום מחצית מסכום הביטוח למקרה מוות אם המבוטח חלה במחלה חשוכת מרפא (כמשמעה בתכנית הביטוח). לאחר תשלום הסכום הנ"ל, יוקטן סכום הביטוח למקרה מוות בסכום ששולם.

כל החיים
התכנית 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 ממות 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 וחיסכון
התכנית 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)
בתכנית 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
תכנית המאפשרת לשלב חיסכון וכיסוי למקרה פטירה. הפרמיה בתכנית 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 החסכון ההוני שנצבר בפוליסה בתשלום חד פעמי. ואילו החיסכון בתכנית 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

תכנית 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 בתכנית 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 החסכון ההוני שנצבר בפוליסה בתשלום חד פעמי. ואילו החיסכון בתכנית 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.

תכנית המשך לקצבה

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

פוליסה קלאסית

תכנית 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.

ריסק / אור / מגן (ביטוח למקרה מוות)

ביטוח למקרה מוות בלבד, ללא מרכיב חיסכון. סכום הביטוח בתכנית 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.

שלוה / שלב / מגדל כושר / המגן כושר (אובדן כושר עבודה)

בתכנית 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 תכנית זו, לפי המועד המוקדם מביניהם. בעת תשלום הפיצוי החודשי יהיה המבוטח משוחרר מתשלום הפרמיה.

שלוה פלוס

התכנית משלבת ביטוח אובדן כושר עבודה וסיעוד. עד גיל 65 יהיה המבוטח מכוסה לפי תכנית שלוה (אובדן כושר עבודה) ומגיל 65 ולמשך כל ימי חיין יהיה המבוטח מכוסה לפי תכנית סיעודית (בראש מורם).

שלוה - שחרור

בתכנית 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 תכנית זו, לפי המוקדם מביניהם.

פירוט תוכניות ביטוח בריאות

ביטוח למחר

התכנית 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 ומאושרות לשיווק בישראל וכן שירותי סיוע לבית "הגנה מושלמת".

ביטוח ניתוח / משפר בריאות / משפר קופ"ח / ביטוח ניתוח בישראל

התכנית 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

התכנית מעניקה תשלום ההוצאות לניתוחים פרטיים בארץ ובחו"ל.

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

התכנית 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

התכנית 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

התכנית 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

התכנית 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 ומאושרות 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 פינוי באמבולנס, הוצאות אחות פרטית והוצאות שהיה של קרוב משפחה מדרגה ראשונה בבית מלון בעת אשפוז ארוך.

השקעה בריאה

תכנית המשלבת את הכיסויים הכלולים 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

התכנית 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 בתכנית.

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 פזיוטרפיה ושירות מידע למימוש זכויות. השירותים אינם 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 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 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.

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 תכנית זו.

מגדל שן / המגן שן

התכנית מעניקה השתתפות החברה בהוצאות של טיפולים דנטליים פרוטטיים כמפורט בתכנית זו.

מח"ר (מקרי חירום רפואיים) / בריאות פלוס

התכנית 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 תכנית זו.

מזור

התכנית מעניקה תשלום סכום הביטוח אם ארע למבוטח לראשונה אחד האירועים המפורטים בפוליסה במשך תקופת הביטוח. החל מיום 1.1.2003 נכללים ברשימת האירועים המכוסים בתכנית "מזור" כל המחלות המופיעות בתכנית "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 תכנית זו.

מזור 3

התכנית 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 תכנית זו.

מזור 18

התכנית מעניקה תשלום סכום הביטוח אם ארע למבוטח לראשונה אחד האירועים כמפורט בפוליסה. החל מיום 1.4.2002 נכללים ברשימת האירועים המכוסים בתכנית כל המחלות המופיעות בתכנית "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 תכנית זו.

מזור 24

התכנית 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 תכנית זו.

מזור 31

התכנית 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 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

התכנית 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 התוויתן 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.

עתיד בריא - מחלות קשות עם בטחון כלכלי

התכנית מעניקה:

א. תשלום סכום הביטוח בתוספת ערך פדיון הפוליסה, אם ארע למבוטח לראשונה אחד האירועים כמפורט בתכנית "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 התוויתן 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

התכנית 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.

כתב שירות לילד

חבילה רחבה של שירותי בריאות ייעודיים העונה על בעיות רפואיות אופייניות לילדים כגון: ייעוצים, בדיקות, שירותי אבחון וייעוץ בתחום הדידקטי ובהפרעות קשב וריכוז, פיתוח מיומנויות למידה, בדיקות סקר, טיפול פסיכולוגי וטיפולי רפואה משלימה.

כתב שירות מומחה מלווה

מעניק ליווי אישי ויעוץ ע"י רופאים מומחים מובילים, במהלך תהליך האבחון ובעת הטיפול הרפואי וההחלמה, על פי רשימת האירועים הרפואיים המפורטים בכתב השירות.

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.

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

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

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

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

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

גורם גביה
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.

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 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 הקיצבה בפוליסה.

נספח קיצבה

יעוד חלקי או מלא למטרת קיצבה 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.
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.

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).

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.

מידע בדבר שינויים עיקריים בחקיקה ועדכונים

תיקון לצו ההרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק

החל מחודש ינואר 2008 חלה, מכוח צו הרחבה לביטוח פנסיוני מקיף במשק לפי חוק הסכמים קיבוציים, התשי"ז-1957, חובת עריכת ביטוח פנסיוני מקיף בגין כלל השכירים במשק בהתאם לתנאים שנקבעו בצו ההרחבה. חובת הביטוח הפנסיוני חלה על כל עובד, החל מגיל 21 לגבר ו-20 לאישה ועד לגיל הפרישה, שלא חל עליו הסדר ביטוח פנסיוני מיטיב לאחר תקופת המתנה כפי שנקבעה בצו.

חובת הביטוח הפנסיוני הינה לפנסיה מקיפה, דהיינו זכות לקבלת קצבת זקנה, קצבת שאירים וקצבת נכות. נקבע כי שיעורי ההפרשות לפנסיה מצד העובד והמעסיק יעלו בהדרגה במהלך 5 שנים, החל מההפרשות בשיעור של 2.5% מהשכר בשנת 2008 ועד להפרשות בשיעור של 15% בשנת 2013 ואילך.

בחודש אוגוסט 2011 אישר שר התעשייה, המסחר והתעסוקה תיקון לצו ההרחבה מחודש ינואר 2008 הנזכר לעיל, לפיו, בין היתר נוספה דרגת הפרשה נוספת כך שהחל מיום 1 בינואר 2014 שיעור ההפרשות יוגדל ל-17.5% מהשכר (במקום 15% עד 2013). כמו כן הוכנסו בתיקון לצו ההרחבה האמור תיקונים נוספים הנוגעים להרחבת תחולת ההסכם הקיבוצי על עובדים נוספים שלא נכללו בהסכם הקיבוצי המקורי ובצו ההרחבה המקורי.

חוק לשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה) התשע"ב-2011

בחודש דצמבר 2011 עבר בקריאה שלישית בכנסת חוק לשינוי נטל המס (תיקוני חקיקה) התשע"ב-2011. במסגרת החוק בוצעו, בין היתר, מספר שינויים שנכנסו לתוקף החל מ-1 בינואר 2012 בכל הקשור להגדלת שיעור המס שיחול על קרנות השתלמות ופוליסות ביטוח פרט והגדלת שיעור המס המקסימלי החל על יחיד כמפורט להלן:

בפוליסות פרט, רווחים ריאליים שנצברו החל משנת 2012 בגין הפקדות החייבות במס רווחי הון חייבים בניכוי מס בשיעור 25%. (הרווחים שנצברו החל משנת 2003 ועד 2006 חייבים במס רווחי הון בשיעור 15%, והרווחים שנצברו החל משנת 2006 ועד שנת 2012 חייבים במס רווחי הון בשיעור 20%).

שיעור המס המירבי ליחיד עלה מ- 45% ל- 48%. שיעור ניכוי זה רלבנטי בין היתר לניכוי מס במקרים הבאים, משיכה שלא כדין של: קרן השתלמות, כספי פיצויים, תשלומי קצבאות אובדן כושר עבודה או קצבאות זקנה.

הכרעה לעניין פיצוי בשל איחור במשיכה של כספים או בשל איחור בהעברה של כספים בין קופות גמל או בין מסלולי השקעה

חוזר הכרעות עקרוניות 1-4-2011

ביום 16 במרץ 2011 ניתנה הכרעה עקרונית לעניין פיצוי בשל איחור במשיכה או בהעברה של כספים בין קופות גמל או בין מסלולי השקעה. במסמך זה נקבעו הכללים כיצד על הגופים המוסדיים לנהוג לגבי בקשות העברה כאמור שהתקבלו לפני 1.10.2008 ולאחר מועד זה. במסגרת זו הובהר אופן היישום במספר נושאים כגון: אופן חישוב הפיצוי בשל איחור בניוד שנגרם בעטיה של קופה מקבלת, אופן חישוב הפיצוי במקרה של איחור משולב בניוד הן בעטיה של הקופה המקבלת והן בעטיה של הקופה המעבירה, פורמט לדיווח על ידי קופה מקבלת במקרה של איחור משותף בניוד, היתר לקופה מעבירה וקופה מקבלת להגיע ביניהן להסדר ביחס לאופן חלוקת הפיצוי ביניהן במקרה של איחור משותף בניוד בכפוף למילוי התנאים המנויים בהבהרה, הבהרה ביחס לחובת הדיווח של חברה מנהלת במקרה שהיא אינה מחויבת בפיצוי, הבהרה ביחס לאופן הדיווח במקרה של העברה בין מסלולים באותה קופה.

לוחות הזמנים ליישום הכרעה זו עודכנו על ידי המפקח בחודש ספטמבר 2011 והם מתייחסים לפעולות השונות אשר יבוצעו במהלך שנת 2012.

שירות ללקוחות גופים מוסדיים

חוזר גופים מוסדיים 7-9-2011

בחודש אוגוסט 2011 פורסם חוזר שמטרתו לקבוע נהלים להבטחת רמת השירות שמספק גוף מוסדי ללקוחותיו. בין היתר נקבע, כי על דירקטוריון הגוף המוסדי לקבוע מדיניות למתן שירות וכן לדון בהיערכותו ליישום החוזר. על הגוף המוסדי לקבוע אמנת שירות בהתאם למדיניות שנקבעה על-ידי הגוף המוסדי. אמנת השירות תכלול לכל הפחות התייחסות לכללים שנקבעו בחוזר לעניין זכויות הלקוחות. אמנת השירות תכלול, בין היתר, מדדי איכות ומצוינות לשירות (SLA) שעל הגוף המוסדי למדוד באופן רציף. על הגוף המוסדי למנות ממונה שירות לקוחות שתפקידו וסמכויותיו נקבעו בחוזר. תחילתו של החוזר ביום 1 בינואר 2013, למעט ההוראות בדבר מינוי ממונה שירות לקוחות, מיפוי מצב קיים, עריכת סקר פערים, קביעת המדיניות ואישור תוכנית העבודה שתחילתם ממועד פרסום החוזר. המועד שנקבע להשלמת פעולות אלה הינו עד יום 30 ביוני 2012.

בירור ויישוב תביעות וטיפול בפניות ציבור

חוזר גופים מוסדיים 5-9-2011

בחודש מרץ 2011 פירסם המפקח על הביטוח חוזר המנחה את הגופים המוסדיים לקבוע מערכת כללים לבירור וליישוב תביעות ולטיפול בפניות ציבור. הכללים יהיו אחידים לכל סוגי התביעות ולכל סוגי התובעים, ואולם גוף מוסדי רשאי לכלול כללים שונים ביחס לסוגים שונים של תביעות, ובלבד שיש הצדקה לשונות זו עקב המאפיינים של סוג התביעה. מערכת הכללים שתיקבע תיחשב כחלק מתנאי הפוליסה ותוצג באתר האינטרנט באופן זמין ובולט. לרבות העתקים ממערכות כללים קודמות.

העתק ממערכת הכללים יימסר לכל פונה, לפי דרישתו.

בחוזר זה קבע המפקח על הביטוח מספר כללים בסיסיים המחייבים את הגופים המוסדיים לאופן הטיפול בתביעות ביניהם אופן הטיפול במסמכים, אופן מתן ההודעות לתובע, אופן בדיקות הזכאות, שימוש בחוות דעת מומחה וכיוב'. תחילתן של הוראות חוזר זה בהתייחס לביטוח חיים ביום 1 ביוני 2011.

איסוף מידע סטטיסטי לגבי יישוב תביעות ואופן טיפול בבקשות למשיכה והעברת כספים - חוזר גופים מוסדיים 6-9-2011

חוזר זה מחייב את הגופים המוסדיים לאסוף מידע סטטיסטי לגבי אופן הטיפול בתביעות ולהעבירו למפקח על הביטוח. איסוף מידע סטטיסטי יאפשר פרסום מדדים ביחס לאופן בו גופים מוסדיים מיישבים תביעות וביחס לאופן הטיפול של גוף מוסדי בבקשות למשיכת כספים, לקבלת קצבת זקנה ולהעברת כספים. מדדים אלו יהוו כלי נוסף למבוטחים ולעמיתים פוטנציאליים בבחירת הגוף המוסדי עימו יתקשרו. לוחות הזמנים ליישום חוזר זה מפורטים בחוזר בהתייחס למשימות השונות בשנים 2011-2016.

קידוד קופות גמל

חוזר גופים מוסדיים 9-9-2010

ב- 1.10.2011 החל יישומה של החובה להציג קידוד לכל מוצרי החיסכון הפנסיוני במבנה אשר הוגדר על ידי המפקח על הביטוח. קודי המוצרים מורכבים ממספר החברה, מספר התכנית(מוצר), קוד מסלול דמי הנהול, קוד מסלול ההשקעה, ומספר הפוליסה.

מטרתו של הקידוד לספק ללקוח נגישות למידע זמין על מנת לייעל את תהליכי העבודה ולהסיר חסמים טכנולוגים במטרה לתמוך בקיומו של שוק תחרותי. הקידוד יוצג על ידי הגוף המוסדי בדיווחים לגופים מוסדיים אחרים, לסוכנים פנסיונים או ליועצים פנסיוניים, כהגדרתם בחוק הייעוץ, וכן בדיווחים לעמיתים, לרבות במסגרת איחזור מידע באינטרנט, וכן בכל פרסום למוצר ספציפי, לרבות פרסום באתר האינטרנט.

הצהרה מראש על מדיניות ההשקעה במסלולי ההשקעות השונים

מגדל משתתף קרן ח' (קרנות 14/20)

אפיק ההשקעה	שיעור החשיפה ליום 31.12.2012	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2012	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		מדדי יחוס
				מינימום	מקסימום	
חשיפה למניות סחיר ולא סחיר	17.7%	17%	+/- 6%	11%	23%	50% MSCIW 50% TA-100
חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות) כולל מיועדות	56.1%	56%	+/- 5%	51%	61%	אג"ח ממשלתי כללי
חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)	16.2%	17%	+/- 6%	11%	23%	אג"ח קונצרני כללי - 75% BarCap Global Corporate Total Return Bond Index UnHedged 25%
אחר	10.0%	11%	+/- 5%	6%	16%	
סה"כ	100%	100%				
חשיפה למט"ח	6.5%	11%	+/- 6%	5%	17%	

(קוד באוצר: 0010)

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

אפיק ההשקעה	שיעור החשיפה ליום 31.12.2012	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2012	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		מדדי יחוס
				מינימום	מקסימום	
חשיפה למניות סחיר ולא סחיר	22.1%	20%	+/- 6%	14%	26%	50% MSCIW 50% TA-100
חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)כולל מיועדות	45.1%	47%	+/- 5%	42%	52%	אג"ח ממשלתי כללי
חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)	20.3%	20%	+/- 6%	14%	26%	אג"ח קונצרני כללי - 75% BarCap Global Corporate Total Return Bond Index UnHedged 25%
אחר	12.6%	13%	+/- 5%	8%	18%	
סה"כ	100%	100%				
חשיפה למט"ח	8.1%	13%	+/- 6%	7%	19%	

(קוד באוצר: 0011)

הגדרות

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

מגדל משתתף קרן י' הישנה (קרנות 24/25/26/28/95/595/624/625)						
אפיק ההשקעה	שיעור החשיפה ליום 31.12.2012	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2012	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		מדדי יחוס
				מינימום	מקסימום	
חשיפה למניות סחיר ולא סחיר	37.4%	33%	-/+ 6%	27%	39.0%	50% MSCIW 50% TA-100
חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)	7.2%	11.0%	-/+ 5%	6.0%	16.0%	אג"ח ממשלתי כללי
חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)	34.3%	34%	-/+ 6%	28%	40%	אג"ח קונצרני כללי - 75% BarCap Global Corporate Total Return Bond Index UnHedged 25%
נדל"ן	8.3%	8.0%	-/+ 5%	3.0%	13.0%	
אחר	12.9%	14.0%	-/+ 5%	9.0%	19.0%	
סה"כ	100%	100%				
חשיפה למט"ח	13.7%	21.0%	-/+ 6%	15.0%	27.0%	
(קוד באוצר: 0012)						

מגדל מסלול כללי 1 / קרן י' החדשה (קרנות 72/73/192/200/230/300/572/573)						
אפיק ההשקעה	שיעור החשיפה ליום 31.12.2012	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2012	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		מדדי יחוס
				מינימום	מקסימום	
חשיפה למניות סחיר ולא סחיר	34.8%	34.0%	-/+ 6%	28.0%	40.0%	50% MSCIW 50% TA-100
חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)	14.5%	15.0%	-/+ 5%	10.0%	20.0%	אג"ח ממשלתי כללי
חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)	35.7%	36.0%	-/+ 6%	30.0%	40.0%	אג"ח קונצרני כללי - 75% BarCap Global Corporate Total Return Bond Index UnHedged 25%
אחר	15.0%	15.0%	-/+ 5%	10.0%	20.0%	
סה"כ	100%	100%				
חשיפה למט"ח	22.3%	21.0%	-/+ 6%	15.0%	27.0%	
(קוד באוצר: 0013)						

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 31.12.2012	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2012	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		מדדי יחוס
				מינימום	מקסימום	
חשיפה למניות סחיר ולא סחיר	31.4%	29.0%	6% +/-	23.0%	35.0%	50% MSCIW 50% TA-100
חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)	46.0%	35.0%	5% +/-	30.0%	40.0%	אג"ח ממשלתי כללי
חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)	27.9%	30.0%	6% +/-	24.0%	36.0%	אג"ח קונצרני כללי - 75% BarCap Global Corporate Total Return Bond Index UnHedged
אחר	4.7%	6.0%	5% +/-	1.0%	11.0%	
סה"כ	100%	100%				
חשיפה למט"ח	19.8%	21.0%	6% +/-	15.0%	27.0%	

(קוד באוצר: 0019, 0074)

מגדל מסלול כללי 3 (קרנות 104/117/127/197/247/267/504/517/527)

אפיק ההשקעה	שיעור החשיפה ליום 31.12.2012	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2012	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		מדדי יחוס
				מינימום	מקסימום	
חשיפה למניות סחיר ולא סחיר	61.2%	59.0%	6% +/-	53.0%	65.0%	50% MSCIW 50% TA-100
חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)	22.4%	20.0%	5% +/-	15.0%	25.0%	אג"ח ממשלתי כללי
חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)	12.2%	15.0%	6% +/-	9.0%	21.0%	BarCap Global Corporate Total Return Bond Index UnHedged
אחר	4.2%	6.0%	5% +/-	1.0%	11.0%	
סה"כ	100%	100%				
חשיפה למט"ח	21.3%	24.0%	6% +/-	18.0%	30.0%	

(קוד באוצר: 0020, 0075)

הגדרות

"אחר" - מזומן, נדל"ן, 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 31.12.2010	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2011	טווח סטייה	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		מדדי יחוס
				מינימום	מקסימום	
חשיפה למניות סחיר ולא סחיר	34.5%	34.0%	6% +/-	28.0%	40.0%	50% MSCIW 50% TA-100
חשיפה לאג"ח ממשלתי (כולל אג"ח ממשלות זרות)	15.2%	15.0%	5% +/-	10.0%	20.0%	אג"ח ממשלתי כללי
חשיפה לאג"ח קונצרני סחיר ולא סחיר (כולל בחו"ל וכולל הלוואות)	35.6%	36.0%	6% +/-	30.0%	40.0%	אג"ח קונצרני כללי - 75% BarCap Global Corporate Total Return Bond Index UnHedged 25%
אחר	14.7%	15.0%	5% +/-	10.0%	20.0%	
סה"כ	100%	100%				
חשיפה למט"ח	21.4%	21.0%	6% +/-	21.0%	21.0%	
(קוד באוצר: 0185)						

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

מדיניות השקעות - למסלולי השקעה לא כלליים

מסלול השקעה	קוד באוצר	מדיניות השקעה	מדדי יחוס
מסלול אג"ח ופקדונות (מינימום 80%) קרנות: 100, 113, 123, 155, 158, 193, 205, 243, 263, 345, 500, 513, 523, 555, 558	0016 0069	לפחות 80% מהנכסים יושקעו באג"ח מדינה, אג"ח מדורגות AA ומעלה ופקדונות בבנקים. עד 10% יושקעו במניות ובניירות ערך המירים 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.	60% - אג"ח ממשלתי כללי 20% - תלבונד 20 10% - מניות (50% מדד ת"א 100 50% MSCIW) 10% - מק"מ
מסלול אג"ח ופקדונות (מינימום 65%) קרנות: 101, 114, 124, 194, 244, 264, 501, 514	0070 0017	לפחות 65% מהנכסים יושקעו באג"ח מדינה, אג"ח מדורגות AA ומעלה ופקדונות בבנקים. עד 20% יושקעו במניות ובניירות ערך המירים 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.	50% - אג"ח ממשלתי כללי 20% - תלבונד 20 20% - מניות (50% מדד ת"א 100 50% MSCIW) 10% - מק"מ
מסלול מט"ח (מינימום 50%) קרנות: 102, 115, 125, 195, 245, 265, 502, 515, 525	0071 0018	לפחות 50% מהנכסים יושקעו באפיקים צמודי מטבע חוץ או נקוב במטבע חוץ בארץ או בחו"ל. עד 15% יושקעו במניות ובניירות ערך המירים למניות. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה.	15% - מניות MSCIW 50% - Barclays Global Bond Index 20% - אג"ח ממשלתי שקלי 15% - מטבעות (50% $ 50% Euro)
מסלול מנייתי קרנות: 105, 118, 128, 153, 156, 158, 198, 203, 248, 268, 343, 505, 518, 528, 553, 556	0076 0021	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.	85% - מניות (50% מדד ת"א 100 50% MSCIW) 5% - מק"מ 10% - מדד אג"ח ממשלתי כללי
מסלול צמוד דולר קרנות: 106, 119, 129, 199, 249, 269, 506, 519, 529	0073 0034	לפחות 95% מהנכסים יושקעו בנכסים נקובים בדולר ארה"ב או צמודי דולר ארה"ב נושאי ריבית. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה. הנכסים במסלול זה יושקעו בארץ או בחו"ל.	50% - Barclays Global Bond Index 50% - מטבע $
מסלול מט"ח (מינימום 70%) קרנות: 107, 120, 130, 190, 240, 280, 507, 520, 530	0072 0035	לפחות 70% מהנכסים יושקעו באפיקים צמודי מטבע חוץ או נקובי מטבע חוץ בארץ ובחו"ל. עד 10% מהנכסים יושקעו במניות בארץ. עד 30% מהנכסים יושקעו באגרות חוב ופקדונות בארץ. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתה של החברה בכפוף למגבלות ולכללים שנקבעו בתקנות ההשקעה.	25% - מניות MSCIW 50% - Barclays Global Bond Index 5% - אג"ח ממשלתי כללי 20% - מטבעות (50% $ 50% Euro)
מסלול אג"ח ופקדונות 100% קרנות: 108, 121, 131, 191, 231, 281, 508, 521, 531	0068 0036	100% מהנכסים יושקעו באג"ח מדינה, אג"ח מדורגות AA ומעלה ופקדונות בבנקים.	70% - אג"ח ממשלתי שקלי 20% - תלבונד 20 10% - מק"מ