

## דו"ח שנתי למבטח בביטוח חיים בחברת כלל חברה לביטוח בע"מ לשנת 2017

שם המבטח: [REDACTED] מספר ת.ז.: [REDACTED] שם הפוליסה: עדיף מספר הפוליסה: [REDACTED]  
 סוג הפוליסה: מנהלים סטטוס הפוליסה: פעילה שם המעסיק: [REDACTED]

בדוק אם  
 סכומי הביטוח  
 שלך מתאימים  
 לצרכיך

א. תשלומים צפויים מהפוליסה	
סכום בש"ח	
8,826	הקצבה החודשית הצפויה לך כפרישה בגיל 65 <sup>65</sup>
1,653,060	סכום חד פעמי במקרה מוות <sup>66</sup>
-	קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה
קיים	שחרור תשלום הפקדות לפוליסה במקרה של אובדן כושר עבודה
הקצבה החודשית הצפויה מחושבת בהתאם ליתרת הכספים (כספי תגמולים ופיצויים) לקצבה בסוף השנה, בהנחת הרבית נטו של 4.24% לשנה על יתרה של 392,498.77 ש"ח ובהנחת רבית נטו של 3.99% לשנה על יתרה של 527,009.24 ש"ח ולפי מקדם מובטח 144.24 <sup>66</sup>	
כולל את סך יתרת הכספים בפוליסה בסוף השנה.	
לידיעתך, הזכאים לקבלת הכספים במקרה מוות נקבעו לאחרונה בתאריך 30/09/88	

לידיעתך, ממוצע  
 דמי ניהול  
 מחיסכון  
 בתוכנית: קבועים  
 0.00%, משתנים  
 0.00%

ג. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת 2017	
0.00%	דמי ניהול קבועים מחיסכון
0.00%	דמי ניהול משתנים מחיסכון

ב. תבועות בפוליסה שלך בשנת 2017	
סכום בש"ח	
854,032	יתרת הכספים בפוליסה בתחילת השנה
40,511	כספים שהופקדו לפוליסה
38,103	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
-8,170	דמי ניהול שניכבו בתקופת הדוח
-3,307	עלות סכום ביטוח נוסף למקרה מוות ( סכיר 5
-1,397	ביטוח נוסף )
919,773	עלות סכום ביטוח יסודי למקרה מוות ( ריזיקו
	יסודי עדיף )
	עלות שחרור מפרמיות באובדן כ.עבודה ( שחרור
	משתנה מורחב-יש מרנסה-3 ח המתנה )
	יתרת הכספים בפוליסה בסוף התקופה מדווחת

שים לב לגובה  
 דמי הניהול  
 הנכבים ממך

ד. מסלולי השקעה ותשואות בשנת 2017 <sup>67</sup>	
תשואה מובטחת	
תשואות שהושגו במהלך שנת הדוח בניכוי הוצאות ניהול השקעות.	

מומלץ לבדוק שההפקדות  
 בדו"ח תואמות את  
 ההפקדות שנעשו בפועל.  
 היעדר בתלש המשכורת  
 שלך להשוואה.

ה. פירוט הפקדות לפוליסה בשנת 2017							
מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי עובד	תגמולי מעביד	פיצויים	אובדן כושר עבודה	שונות
07/08/16	07/16	18,506	7	7	12		27
08/09/16	11/16	18,506				19	19
02/10/16	10/16	18,506				28	19
07/11/16	08/16	18,506				28	28
07/11/16	09/16	18,506			1,542	143	3,535
04/01/17	12/16	18,506	925	837	1,395	139	3,376
06/02/17	01/17	18,506	1,005	881	1,468	139	3,370
06/03/17	02/17	18,506	1,005	837	1,395	139	3,376
05/04/17	03/17	18,506	1,005	888	1,480	119	3,376
08/05/17	04/17	18,506	888	837	1,395	139	3,376
08/06/17	05/17	18,506	1,005	837	1,395	139	3,376
10/07/17	06/17	18,506	1,005	837	1,395	139	3,376
06/08/17	07/17	18,506	1,005	837	1,395	139	3,376
06/09/17	08/17	18,506	1,005	837	1,395	133	3,291
02/10/17	09/17	18,506	925	837	1,395	131	3,289
06/11/17	10/17	18,506	925	837	1,394	121	3,277
06/12/17	11/17	18,506	925	837	1,712	1,712	40,511
סה"כ							

ו. פרטי הסוכן/היועץ שלך	
שם סוכן/יועץ	תמורה-מנהלים
פרטי התקשרות	0772225111