



מגדל בריאות

מדריך התמצאות בדו"ח השנתי 2024

מבוטח/ת יקר/ה,

אנו מתכבדים להגיש לך, חוברת המכילה הסבר לטבלאות המפורטות בדו"ח השנתי, והצהרה מראש על מדיניות ההשקעה בפוליטות משתתפות ברווחים.

מגדל עומדת לרשותך עם מידע מעודכן בכל זמן גם באתר האינטרנט שכתובתו: www.migdal.co.il ומאפשרת לך בין היתר, לצפות במידע האישי שלך ב"מגדל שלי", המאפשר לך לעקוב אחר תכניות הביטוח שברשותך, בהודעות מצב ביטוח ובמצב התביעה, אם הוגשה.

כלים אלו קיימים על מנת לסייע לך להתעדכן וללמוד על ההגנות הביטוחיות שרכשת ולבחון האם הן אמנם מתאימות ורלוונטיות לצרכים העדכניים של משפחתך.

לקבלת פרטים נוספים ומידע על התכניות החדשות של מגדל מומלץ לפנות בכל עת לסוכן הביטוח שלך במגדל.

אנו מאחלים לך ולבני משפחתך בריאות ואריכות ימים.

מגדל חברה לביטוח בע"מ

תוכן עניינים

עמ' 4-8

הסבר לטבלאות המפורטות בדו"ח השנתי

עמ' 9-10

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 מושגים ביטוחיים שונים הוא לצורך מידע כללי לקורא ואינו בא במקום הגדרתם בפוליסה.

הסבר לטבלאות המפורטות בדו"ח השנתי

מספר פוליסה 222222222 שם סוכן: הסוכן טלפון: 03-2220700

שם מבטח	מספר ת.ז.	שם הכיסוי	קוד כיסוי (*)	סוג כיסוי
---------	-----------	-----------	---------------	-----------

בטבלה זו מצוינים נתונים בסיסיים כגון: שם המבטח, מספר הפוליסה, שם סוכן הביטוח ובפוליסות קבוצתיות שם בעל הפוליסה שהתקשר עם המבטח בחוזה לביטוח קבוצתי.

עמודות אלו מפרטות גם את נתוני האישיים של המבטח, שם הכיסוי, קוד הכיסוי וסוג הכיסוי (כגון: ניתוחים, תרופות, השתלות, ייעוץ ובדיקות, מחלות קשות, תאונות אישיות, סיעודי ועוד).

סטטוס כיסוי	תאריך תחילת תקופת הביטוח לכיסוי	תאריך תום תקופת הביטוח לכיסוי	סכום ביטוח מירבי של הכיסוי (בש"ח)	סכום ביטוח מסולק לכיסוי (בש"ח)
-------------	---------------------------------	-------------------------------	-----------------------------------	--------------------------------

עמודות אלו כוללות פרטים על הכיסויים הביטוחיים להם זכאי המבטח:

"סטטוס כיסוי" מצוין האם הכיסוי הרלוונטי הינו בתוקף (קיים) לא בתוקף (לא קיים) או מסולק.

מפורטים תאריכי תחילת ותום תקופת הביטוח במסגרת הכיסוי.

"סכום ביטוח מירבי של הכיסוי", יופיע בעמודה זו במקרה של פוליסה עם סכום ביטוח מירבי בש"ח. כך גם לגבי סכום ביטוח מסולק לכיסוי. בכל מקרה אחר בו סכומי הביטוח נקובים בתנאי הפוליסה, יצוין: לא רלוונטי.

מחיר הביטוח החדשי הצפוי במדרגת הגיל האחרונה	סה"כ עלות הביטוח ששולם השנה	מחיר ביטוח חדשי (כולל הנחות ותוספות חיתומים)	מועד תום תקופת הנחה	הנחה באחוזים	החרגות	תוספת בגין מצב רפואי	פרמיה חודשית לפני הנחה/ תוספת חיתומית
---	--------------------------------------	--	------------------------	-----------------	--------	-------------------------	---

העמודות לעיל מפרטות את חישוב סכום הפרמיה המשולמת עבור כל תכנית כולל תעריף הביטוח לפני ואחרי הנחה (אם קיימת), מועד תום ההנחה, תוספות והחרגות בשל מצב רפואי או עיסוק, אם ישנן.

אם אין תוספות עמודת התוספות תישאר ריקה ולא יעודכן בה מלל.

אם אין החרגות, יופיע המלל "לא קיים".

עמודת החרגות – מתייחסת למגבלה לכיסוי הביטוחי בפוליסה, הניתנת עקב מצב רפואי קודם/ קיים של המבוטח.

פירוט ההחרגה אם קיימת מופיע בהמשך דו"ח זה.

טבלת ריכוז פרמיות לפוליסות ביטוח בריאות
שם מבוטח: ישראל ישראלי ת"י: 08888888/8
פוליסות: 11011011 55555555 44444444 22222222

פרמיה	סוג כיסוי
1,897	סיעודי
816	ניתוחים
764	תאונות אישיות
68	השתלות
179	תרופות
645	ייעוץ ובדיקות
7,103	מחלות קשות
11,472	סה"כ

הטבלה מרכזת את דמי הביטוח (הפרמיות **השנתיות**) עבור מבוטח ספציפי על פי סוג הכיסוי.

סוגי הכיסויים הרשומים בטבלה

זו יכולים להימצא בפוליסה אחת או יותר, ועל כן, הסכום אשר מופיע בטבלה מרכז את כל הסכומים מכל הפוליסות עבור אותו סוג כיסוי.

פירוט כיסויים עיקריים

קוד כיסוי עיקריים	כיסויים עיקריים	סכום ביטוח מירבי עבור עיקרי הכיסויים
השתתפות עצמית		סוג תגמולי הביטוח

בטבלה זו מפורטים עיקרי הכיסויים הקיימים במסגרת הפוליסה.

מופיע **קוד הכיסוי** ופירוט **הכיסויים העיקריים** המופיעים בפוליסה.

"סכום ביטוח מירבי עבור עיקרי הכיסויים" – מפורטים סכומי ביטוח או גבולות אחריות המבטח אם קיימים כאלה בגין הכיסוי, (הסכומים המופיעים הינם לאחר הצמדתם למדד המחירים לצרכן ככל שאכן קיימת הצמדה במסגרת תנאי הפוליסה)

"השתתפות עצמית" – גובה ההשתתפות העצמית המוגדרת בפוליסה.

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

פירוט תשלומים לשנת 2023

מספר פוליסה	ינואר	פברואר	מרץ	
אפריל	מאי	יוני	יולי	אוגוסט
ספטמבר	אוקטובר	נובמבר	דצמבר	סה"כ

בטבלה זו יוצג פירוט התשלומים של כל אחד מהמבוטחים בפוליסה בכל אחד מחודשי השנה. העמודה האחרונה מציגה את סך הפרמיות ששולמו בשנה זו בגין הפוליסה.

בפוליסה לביטוח קבוצתי שבה תשלום הפרמיה נעשה באמצעות בעל הפוליסה, מוצג פירוט של סך הפרמיה השנתית שבה מחוייב כל מבוטח, במהלך השנה, על פי תנאי הפוליסה.

חלק ב' – שינויים בפוליסות הביטוח של המבוטח

שם מבוטח	מספר מבוטח	מספר הפוליסה	
תאריך ביצוע השינוי	עיקר השינוי	שם הכיסוי	קוד כיסוי

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

עיקרי הכיסויים ששודרגו

סכום ביטוח מירבי עבור עיקרי הכיסויים	כיסויים עיקריים	סוג השדרוג שבוצע
סוג תגמולי הביטוח	השתתפות עצמית	

טבלה זו מציגה את מהות השינויים והשדרוגים שהוצגו בטבלה הקודמת ומפרטת את עיקרי הכיסויים, סכומי הביטוח המרביים, השתתפות עצמית וסוג תגמולי הביטוח.

יש לשים לב להערות הרשומות בתחתית הדו"ח, המתייחסות לתכניות הביטוח המפורטות בו.

עדכן כאן	פרטים קיימים	פרטי המבוטח
כתובת		

עדכון / תיקון פרטים אישיים:

בספח זה מפורטים פרטיו האישיים של המבוטח כפי שהם רשומים בחברת הביטוח מגדל. יש לבדוק את נכונות הפרטים ולעדכןם במידת הצורך.

את הספח המעודכן יש לשלוח למשרדי מגדל באמצעות מעטפת ההחזר המצורפת או לפקס שמספרו 03-9201020

במידה וכל פרטייך האישיים נכונים ומעודכנים – ראה הודעה זו כמבוטלת.

קרן י'						
מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור החשיפה ליום 31.12.2024	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
MSCI All Countries – 65% מדד תל אביב 125 – 35%	47.0%	35.0%	+/-6%	41.0%	45.2%	חשיפה למניית (סחיר ולא סחיר)
תל גוב כללי – 100%	10.0%	0.0%	+/-5%	5.0%	7.7%	חוב ממשלתי סחיר
Bloomberg Barclay's Global High Yield Total Return Index (LG30) – 15% Bloomberg Barclay's Global Aggregate Corporate Total Return Index (LGCP) – 15% תל בונד שקלי 50 – 15% תל בונד 60 – 55%	28%	16%	+/-6%	22%	19.2%	אשראי
	15.0%	5.0%	+/-5%	10.0%	12.2%	נדל"ן (כולל קרנות ושותפויות נדל"ן)
	18.0%	8.0%	+/-5%	13.0%	13.4%	קרנות לא סחירות (לא כולל נדלן ושתיות)
	10.0%	0.0%	+/-5%	5.0%	0.0%	*אחר (במנחי שווי ללא קרנות לא סחירות ומזמן)
	8.0%	0.0%	+/-5%	3.0%	5.9%	השקעה בתשתיות
				99.0%	103.6%	סה"כ
תל גוב מק"מ – 100%					12.2%	סך מזומן
	30.0%	18.0%	+/-6%	24.0%	23.5%	חשיפה למט"ח
						מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025
			0.31%			

הגדרות

*מגבלת אחר כוללת נכסים שלא פורטו באפיקים מעלה כגון קרנות גידור ונאמנות אחרות ופקדונות ארוכים.
**מגבלת עמלת ניהול חיצוני המפורטת לעיל הינה השיעור המרבי של עמלת ניהול חיצוני שיהיה המשקיע המוסדי רשאי לגבות בשנת 2025 בהתאם להוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), התשס"ח – 2008. השיעור האמור מבוסס על מגוון רחב של הנחות, לרבות נתוני שנים קודמות. שיעור עמלת הניהול החיצוני שתגבה בפועל (אשר לא יעלה על מגבלת עמלת הניהול החיצוני) יושפע, בין היתר, מההשקעות שיבוצעו במהלך השנה, התשואות שישושו במהלך השנה על נכסי העמיתים במסלול ההשקעה וסך ההפקדות שיופקו במהלך השנה.

קוד קופה: 17013

קרן י' החדשה						
מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2025	שיעור החשיפה ליום 31.12.2024	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
MSCI All Countries – 65% מדד תל אביב 125 – 35%	49.0%	37.0%	+/-6%	43.0%	46.0%	חשיפה למניית סחיר ולא סחיר
תל גוב כללי – 100%	15.0%	5.0%	+/-5%	10.0%	10.9%	חוב ממשלתי סחיר
Bloomberg Barclay's Global High Yield Total Return Index (LG30) – 15% Bloomberg Barclay's Global Aggregate Corporate Total Return Index (LGCP) – 15% תל בונד שקלי 50 – 15% תל בונד 60 – 55%	29.0%	17.0%	+/-6%	23.0%	22.9%	אשראי
	13.0%	3.0%	+/-5%	8.0%	8.1%	נדל"ן (כולל קרנות ושותפויות נדל"ן)
	18.0%	8.0%	+/-5%	13.0%	13.3%	קרנות לא סחירות (לא כולל נדלן ותשתיות)
	10.0%	0.0%	+/-5%	5.0%	0.0%	*אחר (במונחי שווי ללא קרנות לא סחירות ומוזמן)
	8.0%	0.0%	+/-5%	4.0%	5.5%	השקעה בתשתיות
				106.0%	106.7%	סה"כ
תל גוב מק"מ – 100%					10.2%	סך מוזמן
	30.0%	18.0%	+/-6%	24.0%	23.3%	חשיפה למט"ח

0.29%

מגבלת עמלת ניהול חיצוני לשנת 2025

הגדרות

*מגבלת אחר כוללת נכסים שלא פורטו באפיקים מעלה כגון קרנות גידור ונאמנות אחרות ופקדונות ארוכים.
**מגבלת עמלת ניהול חיצוני המפורטת לעיל הינה השיעור המרבי של עמלת ניהול חיצוני שיהיה המשקיע המוסדי רשאי לגבות בשנת 2025 בהתאם להוראות תקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות), התשס"ח – 2008. השיעור האמור מבוסס על מגוון רחב של הנחות, לרבות נתוני שנים קודמות. שיעור עמלת ניהול החיצוני שתגבה בפועל (אשר לא יעלה על מגבלת עמלת הניהול החיצוני) יושפע, בין היתר, מההשקעות שיבוצעו במהלך השנה, התשואות שישושו במהלך השנה על נכסי העמיתים במסלול ההשקעה וסך ההפקדות שיופקו במהלך השנה.



מגדל חברה לביטוח בע"מ

מידע נוסף על החברה ניתן למצוא באתר migdal.co.il או אצל סוכן הביטוח שלך
כתובת למשלוח דואר: מגדל חברה לביטוח בע"מ, ת.ד. 6063 קרית אריה פתח תקווה, מיקוד 4951106