



תאריך: 31/03/2010

957-016101

לכבוד
קורן שלמה
הגליל 16/2
כפר סבא 44233



- מסמך זה מכיל מידע רגיש -

שם המבוטח: קורן שלמה	מספר זהות: 026853960	מין: זכר
ת. לידה: 21/04/1957	מצב משפחתי: נשוי	

לקוח/ה נכבד/ה

שלום רב,

אנו מתכבדים להגיש לך את הדיווח השנתי לשנת 2009 עבור פוליסות ביטוח החיים שלך. הדיווח הנו מפורט הן ברמת מבוטח והן ברמת כל פוליסה ופוליסה וכולל את זכויותך בפוליסות ביטוח חיים נכון ל 31 בדצמבר 2009.

בפוליסות הביטוח שלך, כספי החיסכון צמודים למדד בתוספת ריבית מובטחת. ההבטחה מבוססת על אגרות חוב ממשלתיות מיוחדות. אי לכך התנודות בשוק ההון לא משפיעות על התשואה המובטחת בפוליסות אלה.

להסברים נוספים בנושא הדו"ח ובכל נושא אחר הקשור לפוליסות ביטוח החיים שלך, אנו מזמינים אותך לפנות לסוכן הביטוח שלך או למוקד שירות לקוחות של האגף לביטוח חיים, בימים א-ה, בין השעות 08:00 - 17:00.

לנוחותך, באתר האינטרנט של קבוצת הראל www.harel-group.co.il ניתן לקבל מידע עדכני ושוטף על תוכניות הביטוח ומידע אישי בגין פוליסות הביטוח על שמך. לקבלת סיסמת כניסה, יש להירשם באתר.

תוכניות הביטוח הפנסיוני, הינן תוכניות לטווח ארוך ומהוות נכס יקר ערך לעתידך ולעתיד משפחתך.

אנו בחברת הראל פועלים ומשקיעים מאמצים רבים על מנת לתת לך שירות מקצועי ואיכותי. נמשיך לפעול ללא לאות, כדי להעניק לך ולבני משפחתך שנים ארוכות של שקט נפשי.

בכבוד רב,
האגף לביטוח חיים

אנו שמחים להודיעך כי באפשרותך ליהנות מהלוואה לכל מטרה על סך 90,000 ש"ח בתנאים אטרקטיביים. לקבלת הלוואה יש למלא טופס בקשה באמצעות הסוכן, או באמצעות פניה למוקד שירות לקוחות של האגף לביטוח חיים.

לברורים אנא פנה לסוכן הביטוח שלך אשר פרטיו מופיעים להלן:
מספר הסוכן: 003489 שם הסוכן: הראל - שלוח חברה לבטוח
מספר הטלפון: 02-5300400

מוקד שירות לקוחות - אגף ביטוח חיים טל: 03-7549636

הראל בשביל השקט הנפשי שלך



חלק ראשון - ריכוז נתונים ברמת מבוטח

[illegible]

* נתונים מפורטים לכל פוליסה בחלק השני של הדו"ח.

הפוליסות שלך הן נכס לעתידך חשוב לשמור עליהן

2.א.1 ריכוז זכויות המבוטח בש"ח בפוליסות	
181,795	ערך פדיון פיצויים (כולל מעביד נוכחי)
181,795	סך ערך פדיון **
181,795	חסכון מצטבר לקצבה בקופה משלמת לקצבה/בפוליסת פרט
2,726	קצבה צפויה שמבוטסת על חסכון מצטבר לקצבה
804,624	סכום ביטוח למקרה מוות **

**** סכום הביטוח למקרה מוות כולל את החסכון המצטבר נכון למועד הדו"ח.**

*** ערך הפדיון משקף את הסכום בש"ח שנצבר במידה ותחליט למשכו נכון למועד הדו"ח (לפני ניכוי מס, במידה וקיים).



**1.א.3 סכומים שנתקבלו בחשבון קופות
הביטוח במעמד מבוטח
עצמאי/פוליסה לביטוח פרט**

גובה ההפקדה	תאריך ההפקדה
165.32	05/01/2009
165.15	05/02/2009
265.09	05/03/2009
264.82	05/04/2009
266.16	05/05/2009
268.78	05/06/2009
269.82	05/07/2009
272.20	05/08/2009
275.09	05/09/2009
276.40	05/10/2009
275.63	05/11/2009
276.16	05/12/2009
3,040.62	סה"כ

ניתן לקבל טבלת פירוט הפקדות חודשית בנפרד לכל פוליסה, וללא כל תשלום, בפניה לחברת הביטוח.

מוטבים

המוטבים למקרה מוות נקבעו לאחרונה ביום: 01/03/1999.
ניתן לקבוע או לעדכן מוטבים ע"י פניה בכתב להראל חברה לביטוח - אגף ביטוח חיים, אבא הלל 3, ת"ד 1951, רמת גן 52118.
סעיף 147 לחוק הירושה, התשכ"ה - 1965 קובע כי כספים שיש לשלם עקב מותו של אדם, על פי חברות בקופת תגמולים או על פי עילה דומה, אינם בכלל העיזבון, זולת אם הותנה שהם מגיעים לעיזבון.



חלק שני

מצב חשבון אישי בפוליסה לתקופה 01/01/2009 - 31/12/2009

2.א.1 ריכוז נתונים למבוטח בפוליסת הביטוח מס' 500027017	
מעמד הפוליסה	קופת ביטוח
שם המעביד	
שם הפוליסה	מעולה/עדיף
תאריך תחילת הפוליסה	04/1985
תאריך תום תקופת הביטוח	04/2052
סטטוס הפוליסה	מוקפאת
אופן הצמדה הפרמיה	
סוג הקרן בה מושקעים הכספים *	קרן ו' 4.00 % - 4.25 %
% החסכון בפוליסה מסוג "עדיף"	
משכורת מבוטחת	
כ* החודשים בגינם הופקדה פרמיה לפוליסה	
שם מבוטח שני	
סוכן הביטוח	שם הסוכן: הראל - שלוח חברה לביטוח, טלפון 02-5300400

* מידע אודות הקרן בדף אחרון של הדו"ח.

2.א.2 ריכוז זכויות המבוטח בש"ח בפוליסת הביטוח	
ערך פדיון פיצויים (כולל מעביד נוכחי)	181,795
סך ערך פדיון **	181,795
חסכון מצטבר לקצבה בקופה משלמת לקצבה/בפוליסת פרט	181,795
קצבה צפויה שמבוססת על חסכון מצטבר לקצבה - גיל פרישה 67 *	2,726
סכום ביטוח למקרה מוות***	181,795

* בפוליסה זו קיים מקדם קצבה מובטח.

** ערך הפדיון בפוליסה משקף את הסכום בש"ח שנצבר במידה ותחליט למשכו נכון למועד הדו"ח (לפני ניכוי מס, במידה וקיים).

*** סכום הביטוח למקרה מוות כולל את החסכון המצטבר נכון למועד הדו"ח.

2.א.3 ריכוז תנועות ויתרות בפוליסת הביטוח							
פוליסה לביטוח פרט	פוליסה המאושרת כקופת ביטוח במעמד מבוטח עצמאי	פוליסה המאושרת כקופת ביטוח במעמד מבוטח שכיר					
		סה"כ	אי כושר ושונות	פיצויים	מעביד תגמולים	מבוטח תגמולים	
167,228.00							יתרה ל-01/01/2009 (פתיחה)
14,567.00							סך רווחים בשנת 2009
181,795.00							יתרה ל-31/12/2009 (סגירה)



2.א.1 ריכוז נתונים למבוטח בפוליסת הביטוח מס' 500027020

קופת ביטוח	מעמד הפוליסה
לייף פלוס	שם המעביד
03/1999	שם הפוליסה
03/2052	תאריך תחילת הפוליסה
בתוקף	תאריך תום תקופת הביטוח
מדד חודשי אחרון ידוע	סטטוס הפוליסה
קרן י'	אופן הצמדה הפרמיה
	סוג הקרן בה מושקעים הכספים *
	% החסכון בפוליסה מסוג "עדיף"
	משכורת מבוטחת
12	מספר החודשים בגינם הופקדה פרמיה לפוליסה
	שם מבוטח שני
שם הסוכן: הראל - שלוח חברה לבטוח, טלפון 02-5300400	סוכן הביטוח

* מידע אודות הקרן בדף אחרון של הדו"ח.

2.א.2 ריכוז זכויות המבוטח בש"ח בפוליסת הביטוח

622,829	סכום ביטוח למקרה מוות
קיים	שחרור לאובדן כושר עבודה

הראל בשביל השקט הנפשי שלך