

## הנדון: משלוח הודעות מצב ביטוח לרבעון שלישי 2014 ועידכונים ביחס לשינויים בהסדר התחיקתי

בימים אלו, נשלחו למבוטחים/עמיתים הדיווחים בעבור הרבעון השלישי לשנת 2014 בתחומי ביטוח חיים, פנסיה, גמל והשתלמות. להזכירך - לפי הנחיות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון במשרד האוצר, נשלחות הודעות מדי רבעון רק בגין פוליסות/תכניות/חשבונות הכוללות רכיב של חסכון, אשר היו בהם תשלומים במהלך הרבעון הרלוונטי, וכן לפוליסות/תכניות/חשבונות אשר ערך הפדיון הצבור בהן לתום הרבעון הינו 50,000 ₪ ומעלה (בפנסיה ההתייחסות היא למבוטח על כלל תכניותיו בקרן).

מבוטחים/עמיתים אשר יש בידם קוד סיסמא אקטיבי למידע האישי באתר האינטרנט של החברה, ומסרו לחברה את כתובת הדואר האלקטרוני שלהם, יקבלו את הדוח באמצעי זה ולא בדואר.

על מנת להבטיח שהמידע יגיע למבוטח/עמית בלבד, פתיחת הדוח תתאפשר רק באמצעות הקלדת שם המשתמש והסיסמא שנבחרו על ידי המבוטח/עמית לכניסה למידע האישי שבאתר.

מבוטח/עמית שיבחר לקבל את הדוח גם בדואר ישראל, יכול לבקש זאת באמצעות מרכז שירות לקוחות ו/או על ידי שינוי הגדרות במידע האישי שבאתר מגדל. ההפניה להסדר זה מופיעה גם בהודעת הדואר האלקטרוני הכוללת את הדוח הרבעוני.

קבוצת מגדל שותפה למאמץ לשמור על סביבה ירוקה ועל כן מקדמת תהליך של משלוח הדוחות למבוטחים/עמיתים בדואר האלקטרוני. אנו סבורים כי תהליך זה ישפר את השירות והנגישות למידע.

### לתשומת ליבך,

משנת 2015 ואילך, יכנסו לתוקף שינויים בהסדרי הדיווח השנתיים והרבעוניים לעמיתים ולמבוטחים על פי הוראות הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון.

מעתה נוכל לשלוח גם את הדוחות השנתיים באמצעות הדואר האלקטרוני (במקום בדואר ישראל), זאת בכפוף לקבלת הסכמת המבוטח/עמית ולרישומם לחשבון אישי מקוון באתר מגדל.

### שינויים בשיטת הדיווח:

**דוח שנתי מקוצר:** החל מהדיווח בגין שנת 2014 (דיווח שישלח בשנת 2015) יישלח למבוטחים/עמיתים דוח שנתי בפורמט חדש ומקוצר, הכולל את המידע העיקרי לגבי ביטוח החיים והחסכון הפנסיוני שלו במגדל חברה לביטוח בע"מ, במגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ, וביוזמה קרן פנסיה לעצמאים בע"מ (כולן להלן: "מגדל"), הכוללים ביטוחי חיים/קרנות פנסיה/קופות גמל/קרנות השתלמות (להלן: "המוצרים"). דוח זה יישלח בדואר אלקטרוני ככל שיבחר בכך המבוטח/העמית כאמור לעיל או בדואר ישראל.

**דוח שנתי מפורט:** בנוסף לדוח השנתי המקוצר, באיזור האישי שבאתר האינטרנט יוצג גם דוח שנתי מפורט, הכולל פרטים נוספים, שלא מופיעים בדוח המקוצר, המתייחסים למוצרים המנוהלים על שם המבוטח/עמית. מבוטח/עמית יוכל לפנות לחברתנו בכל עת ולבקש לקבל העתק מהדוח המפורט בדואר.

**דוח רבעוני:** החל משנת 2015 יישלחו בדואר הדוחות הרבעוניים, אלא יוצגו באיזור האישי המקוון באתר האינטרנט. בנוסף ככל שיבחר המבוטח/עמית לקבל את הדוח השנתי באמצעות הדואר האלקטרוני, יישלח אליו קישור גם לדוח הרבעוני. הדוח הרבעוני יהיה במתכונת של דוח מקוצר בלבד.

נציין כי דוחות רבעוניים מופקים רק בגין תכניות שהופקדו בהם כספים ברבעון הרלבנטי, ו/או תכניות שיתרת החסכון הצבורה בהם עולה על- 50 אלף ₪ כפי שדווח עד היום. ביחס לקרן פנסיה ותיקה (יוזמה), פוליסת ביטוח חיים הכוללת מרכיב חסכון מבטיחת תשואה וקופת גמל מבטיחת תשואה, מופקים דוחות רק בגין תכניות שהופקדו בהם כספים ברבעון הרלבנטי.

בברכה,

מטה חיסכון ארוך טווח