

פרטי המבוטחים:

פרטי המבוטח	מין	מדינה	ת. לידה	מספר הפוליסה	חברת הביטוח
פיטר ובוניטה זומבארט	גבר	פלורידה	19.05.1933	60023234	TRANSAMERIC A LIFE INSURANCE COMPANY
	אישה	פלורידה	11.12.1938		

חלוקת הוצאות חד פעמיות בקניית יחידה

תשלום עבור רכישת הפוליסה	\$3,280 ניתן לחלק לתשלומים
עלויות רו"ח עו"ד וניהול התיק	1900₪
עלות פתיחת תיק לקוח חדש בלבד - חד פעמי עבור ליווי משפטי ורישום משקיע לתוכנית, ייפוי כוח לעו"ד, וחשבון נאמנות אצל עו"ד. לקוח קיים, לא יחויב בתשלום זה שוב, בהצטרפות עתידית לפוליסות נוספות.	3750₪
דמי ניהול חודשי לכל יחידה לחברת ADR	\$8

הוראות תשלום

- תשלומי פרמיות יחויבו בכל 1 לחודש הקלנדרי.
- דמי הרכישה ותשלומי הפרמיות לשנה הראשונה יש לחלק בשיקים מראש ל-1 לחודש, או להחתיים את הבנק בהוראת קבע - העברה קבועה ל-1 לחודש
- כל התשלומים הדולריים ייגבו בשקלים בהתאם לשער הדולר של יום ההפקדה.

התשלומים לפקודת:

- לעו"ד בנאמנות - לחשבון בבנק הפועלים, סניף 599 חשבון: 142766 (לסמן קרוס "למוטב בלבד")
לציין עבור: "שומרון דוד עו"ד בנאמנות עבור א.ד.ר. כלכלה בטוחה בע"מ"
- לחברת ADR - לחשבון בבנק פאג"י סניף 177 חשבון 409/143057 (לסמן קרוס "למוטב בלבד")
לציין עבור: "א.ד.ר. כלכלה בטוחה בע"מ"

תנאי ההתקשרות וההשקעה, לרבות הפידיון, הינם בהתאם להסכם ההתקשרות המלא בין ADR למשקיע ובהתאם לפוליסת הביטוח אשר שניהם יועברו לעיון המשקיע לפני ההתקשרות איתו ויש להסתמך עליהם בקבלת החלטות השקעה בעניין. אין באמור במודעה זאת התחייבות למועד פירעון הפוליסה וככלל על המשקיע לבדוק אותה בהתאם לכל המסמכים הרלוונטיים שיועברו לעיונו. מובהר כי פוליסת הביטוח המוצעת אינה מהווה "נייר ערך" כהגדרתו בחוק ניירות ערך, התשכ"ח - 1968 וכי הרוכשים לא יהיו זכאים להגנת מכוח דיני ניירות ערך. מידע זה אינו מהווה בשום שלב מידע פיננסי ו/או מתן ייעוץ המהווה תחליף לייעוץ השקעות המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם ט.ל.ח.

סכום דמי ביטוח	\$1,200,000	
עלות רכישת הפוליסה	\$74,500	
תשלום על בדיקת אימות פרטי הפוליסות (Life settlement provider)	\$7,500	
סה"כ לפי יחידות	סה"כ	
סה"כ דמי רכישה	\$82,000	\$3,280
סכום פרמיה חודשית מ- 01/07/2014	\$3,150	\$126
סכום פרמיה חודשית מגיל 91 של בוניטה	\$1603	\$64.12
ניכי הוצאות במוות המבוטח	\$225,000	סה"כ פדיון הפוליסה לכל יחידה
סה"כ יתרת פדיון הפוליסה למשקיעים	\$975,000	\$39,000

מדד חישוב ערך פדיון לפוליסה לפי יחידה - לא כולל דמי ניהול

שנה	1 שנה	2 שנה	3 שנה	4 שנה	5 שנה	6 שנה	7 שנה
קניית הפוליסה	\$3,280						
תשלום חודשי	\$126.00	\$126.00	\$126.00	\$126.00	\$126.00	\$126.00	\$126.00
תשלום שנתי	\$1,512	\$1,512	\$1,512	\$1,512	\$1,512	\$1,512	\$1,512
סה"כ השקעה	\$4,792	\$6,304	\$7,816	\$9,328	\$10,840	\$12,352	\$13,864
דמי ביטוח	\$39,000	\$39,000	\$39,000	\$39,000	\$39,000	\$39,000	\$39,000
יתרת רווח	\$34,208	\$32,696	\$31,184	\$29,672	\$28,160	\$26,648	\$25,136
פדיון שנתי	713.86%	169.94%	86.21%	54.70%	38.50%	28.74%	22.26%
פדיון כולל	713.86%	518.65%	398.98%	318.10%	259.78%	215.74%	181.30%