



## פרטי המבוטח:

שם: לודמילה פרשניג

מין: נקבה

מדינה: פלורידה

ת. לידה: 14/06/1943

גיל: 73

מס' פוליסה: AA6080197

חב' הביטוח: Symetra Life Insurance Company

## חלוקת הוצאות חד פעמיות בקניית יחידה

\$4,000 ניתן לחלק לתשלומים	תשלום עבור רכישת הפוליסה
1900₪	עלויות רו"ח עו"ד וניהול התיק
3750₪	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.
\$8	דמי ניהול חודשי לכל יחידה לחברת ADR

## הראות תשלום

- תשלומי פרמיות יחויבו בכל 1 לחודש הקלנדרי.
- דמי הרכישה ותשלומי הפרמיות לשנה הראשונה יש לחלק בשיקים מראש ל-1 חודש, או להחתיים את הבנק בהוראת קבע - העברה קבועה ל-1 חודש
- כל התשלומים הדולריים יגבו בשיקים 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 להגנות 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.

הפוליסה מתחלקת ל-50 יחידות	\$3,000,000	סכום דמי ביטוח
	\$200,000	עלות רכישת הפוליסה
\$4,000 ליחידה		סה"כ עלות רכישה בתשלום מלא
\$130.61 ליחידה	\$6,500	סכום פרמיה חודשית* החל מ- 1/12/2016
	\$240,000	ניכוי הוצאות במוות המבוטח
\$55,000 ליחידה	\$2,760,000	סה"כ יתרת פדיון הפוליסה למשקיעים

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

שנה 7	שנה 6	שנה 5	שנה 4	שנה 3	שנה 2	שנה 1	
						\$4,000	קניית הפוליסה
\$130.61	\$130.61	\$130.61	\$130.61	\$130.61	\$130.61	\$130.61	תשלום חודשי
\$1,567	\$1,567	\$1,567	\$1,567	\$1,567	\$1,567	\$1,567	תשלום שנתי
\$14,972	\$13,404	\$11,837	\$10,269	\$8,702	\$7,135	\$5,567	סה"כ השקעה
\$55,200	\$55,200	\$55,200	\$55,200	\$55,200	\$55,200	\$55,200	דמי ביטוח
\$40,228	\$41,796	\$43,363	\$44,931	\$46,498	\$48,065	\$39,633	יתרת רווח
<b>27.80%</b>	<b>35.21%</b>	<b>46.39%</b>	<b>65.03%</b>	<b>101.67%</b>	<b>201.12%</b>	<b>891.69%</b>	<b>פדיון שנתי</b>
268.70%	311.81%	366.34%	437.52%	534.33%	673.68%	891.49%	פדיון כולל

\*הסכום לתשלומי פרמיות הינו משוער ויתכן שינוי בסכומים, עליה או ירידה, של עד 2.5%.