



פרטי המבוטח:

שם: אירינה מרץ
 מין: אישה
 מדינה: ניו יורק
 ת. לידה: 30/03/35
 מס' פוליסה: 5559651LF

חב' ביטוח: Lincoln Life & Annuity Company of New York

חלוקת הוצאות חד פעמיות בקניית יחידה

\$3,920 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

הפוליסה מתחלקת ל- 100 יחידות	\$6,000,000	סכום דמי ביטוח
	\$377,000	עלות רכישת הפוליסה
	\$15,000	תשלום על בדיקת אימות פרטי הפוליסות (Life settlement provider)
סה"כ לפי יחידות	סה"כ	
\$3,920	\$392,000	סה"כ דמי רכישה
\$162.50	\$16,250	סכום פרמיה חודשית מ- 03/2014
סה"כ פדיון הפוליסה לכל יחידה	\$1,080,000	ניכוי הוצאות במוות המבוטח
\$49,200	\$4,920,000	סה"כ יתרת פדיון הפוליסה למשקיעים

הוראות תשלום

- תשלומי פרמיות יחויבו בכל 1 לחודש הקלנדר.
- 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 יגובו 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 ר.ד.א.ר כלכלה בטוחה בע"מ"
- לחברת ADR - לחשבון בבנק פאג"י סניף 177 חשבון 409/143057 (לסמן קרוס "למוטב בלבד") לציין עבור: "ר.ד.א.ר. כלכלה בטוחה בע"מ"

תנאי ההתקשרות וההשקעה, לרבות הפדיון, הינם בהתאם להסכם ההתקשרות המלא בין ADR למשקיע ובהתאם לפוליסת הביטוח אשר שניהם יעברו 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.

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

שנה 8	שנה 7	שנה 6	שנה 5	שנה 4	שנה 3	שנה 2	שנה 1	
							\$3,920	קניית הפוליסה
\$162.50	\$162.50	\$162.50	\$162.50	\$162.50	\$162.50	\$162.50	\$162.50	תשלום חודשי
\$1,950	\$1,950	\$1,950	\$1,950	\$1,950	\$1,950	\$1,950	\$1,950	תשלום שנתי
\$19,520	\$17,570	\$15,620	\$13,670	\$11,720	\$9,770	\$7,820	\$5,870	סה"כ השקעה
\$49,200	\$49,200	\$49,200	\$49,200	\$49,200	\$49,200	\$49,200	\$49,200	דמי ביטוח
\$29,680	\$31,630	\$33,580	\$35,530	\$37,480	\$39,430	\$41,380	\$43,330	יתרת רווח
17.69%	22.34%	28.91%	38.83%	55.32%	87.49%	173.38%	738.16%	פדיון שנתי
152.05%	180.02%	214.98%	259.91%	319.80%	403.58%	529.16%	738.16%	פדיון כולל