

פרטי המבוטח:

שם: ג'נו באטנברג

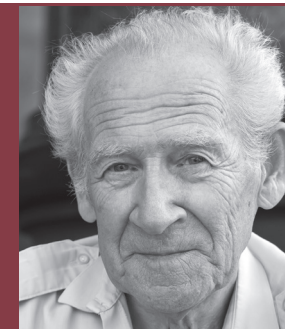
מין: גבר

מדינה: ניו יורק

ת. לידה: 15/09/38

מס' פוליסה: A70051423Y

חב' ביטוח: American General Life Companies



חלוקת הוצאות חד פעמיות בקניית יחידה

תשלום עבור רכישת הפוליסה	\$2,757 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

הוצאות תשלום

• תשלומי פרמיות יחויבו בכל 1 לחודש הקלנדרי.
• דמי הרכישה ותשלומי הפרמיות לשנה הראשונה יש לחלק בשיקים מראש ל-1 לחודש, או להחתים את הבנק בהוצאת 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"
במידה והמבוטח יחיו מעל גיל 92, בכל שנה לחייו, היורשים מוותרים על סכום של \$50,000 לשנה. במקרה כזה, כל שנה הסכום שיתקבל עבור כל יחידה בפדיון הפוליסה עולה בסך של \$714,28 ובמידה והמבוטח יחיה מעל גיל 95 עולה הסכום לטובת המשקיעים ל- \$80,000 לשנה, הסכום שיתקבל עבור כל יחידה בפדיון הפוליסה עולה בסך של \$1,145 לשנה

סכום דמי ביטוח	\$3,000,000	הפוליסה מתחלקת ל- 70 יחידות
עלות רכישת הפוליסה	\$178,000	
תשלום על בדיקת אימות פרטי הפוליסות (Life settlement provider)	\$15,000	
סה"כ לפי יחידות	סה"כ	
סה"כ דמי רכישה	\$193,000	\$2,757
סכום פרמיה חודשית תשלום ראשון ב- 01/05/14	\$8,454	\$120.78
ניכוי הוצאות במוות המבוטח	\$745,000	סה"כ פדיון הפוליסה לכל יחידה
סה"כ יתרת פדיון הפוליסה למשקיעים	\$2,255,000	\$32,214

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	
							\$2,757	קניית הפוליסה
\$120.78	\$120.78	\$120.78	\$120.78	\$120.78	\$120.78	\$120.78	\$120.78	תשלום חודשי
\$1,449	\$1,449	\$1,449	\$1,449	\$1,449	\$1,449	\$1,449	\$1,449	תשלום שנתי
\$14,352	\$12,903	\$11,453	\$10,004	\$8,555	\$7,105	\$5,656	\$4,207	סה"כ השקעה
\$32,214	\$32,214	\$32,214	\$32,214	\$32,214	\$32,214	\$32,214	\$32,214	דמי ביטוח
\$17,862	\$19,312	\$20,761	\$22,210	\$23,660	\$25,109	\$26,558	\$28,008	יתרת רווח
15.55%	19.91%	26.08%	35.38%	50.81%	80.79%	160.04%	665.82%	פדיון שנתי
124.46%	149.67%	181.27%	222.02%	276.57%	353.39%	469.57%	665.82%	פדיון כולל

תנאי ההתקשרות וההשקעה, לרבות הפדיון, 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 השקעות המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם ט.ל.ח.