

## הודעה על העברת פעילות "עסקי הביטוח" של פסגות חברה לביטוח (פ.ב) בע"מ לאיילון חברה לביטוח בע"מ

1. ניתנת בזאת הודעה כי בהתאם להסכם שנחתם ביום 27 בפברואר, 2018 (להלן: "ההסכם"), בין פסגות חברה לביטוח (פ.ב) בע"מ, ח.פ. 51-414875-8 (להלן: "פסגות ביטוח") לבין איילון חברה לביטוח בע"מ, ח.פ. 52-004216-9 (להלן: "איילון ביטוח"), קיבלה לידיה איילון ביטוח את פעילות עסקי הביטוח של פסגות ביטוח, כאשר העברת הפעילות קרתה ביום 1 ביולי, 2018 (להלן: "מועד השלמת העסקה").
2. במסגרת **נספח א'** להודעה זו מפורטת רשימת פוליסות הביטוח ונספחי הביטוח מכוח תכניות הביטוח אשר נוהלו על ידי פסגות ביטוח והועברו לאיילון ביטוח במועד השלמת העסקה ("הפוליסות והנספחים של פסגות").
  - 2.1 במסגרת **נספח ב'** להודעה זו מובאים פרטים על מסלולי ההשקעה של פוליסת החיסכון לפני מועד השלמת העסקה ולאחריו.
  - 2.2 במסגרת **נספח ג'** להודעה זו מובאים פרטים על השינויים במדיניות ההשקעה של חלק ממסלולי ההשקעה של פוליסת החיסכון החל ממועד השלמת העסקה.
  - 2.3 יצוין כי החל ממועד השלמת העסקה מסלולי ההשקעה של פוליסת החיסכון המשיכו להיות מנוהלים כמסלולי אירוח על-ידי פסגות ניירות ערך בע"מ, הנמנית על קבוצת "פסגות בית השקעות", כאשר המסלול הכללי של פוליסת החיסכון הינו סגור למצטרפים חדשים החל ממועד השלמת העסקה (מבוטחים קיימים במסלול נכון למועד השלמת העסקה יהיו רשאים להמשיך ולבצע הפקדות במסלול זה וכן יהיו רשאים להעביר כספים ממסלולים אחרים למסלול זה).
  - 2.4 מובהר כי ניתן לשנות את מסלול ההשקעה של פוליסת החיסכון בכל עת, למסלולי ההשקעה המנוהלים על-ידי איילון ביטוח ולמסלולי האירוח המנוהלים על-ידי פסגות ניירות ערך בע"מ הפתוחים למצטרפים חדשים, לפי בחירת המבוטח, בכפוף להוראות הדין.
3. החל ממועד השלמת העסקה, כל החיובים הכספיים על-פי הפוליסות והנספחים של פסגות, אשר נעשו עד למועד השלמת העסקה על ידי פסגות ביטוח או לטובתה, יתבצעו על ידי איילון ביטוח או לטובתה.
4. החל ממועד השלמת העסקה הועברו נתוני הפוליסות והנספחים של פסגות (לרבות פרטי המבוטחים, בעלי הפוליסות, הגורמים המשלמים עבור הפוליסות והמוטבים) למאגר מידע שבבעלות איילון ביטוח שהוא בעל מטרות המכילות את מטרות מאגר המידע של פסגות ביטוח. כמו כן, לאחר מועד השלמת העסקה, ממשיכה פסגות ביטוח לשמור עותק מהמידע האישי שהיה במאגר המידע של פסגות ביטוח עד למועד השלמת העסקה, כאשר המטרה שלה נועד עותק זה, החל ממועד השלמת העסקה, הינה לצרכי תיעוד ושמירה למטרות ארכיוב וגיבוי, על פי חובה שבדין ו/או במסגרת עסקת פסגות-איילון, ביצוע פעולות הנדרשות בגין התקופה שבה נוהלו הפוליסות על ידי פסגות ביטוח בטרם המכירה לאיילון ביטוח, לצרכי הגנה מפני תביעות ומסירת מידע לרשויות, וכן לצרכי התחשבות מול ספקים, מבטחי משנה, סוכנים ו/או לקוחות ככל שיידרש ובכפוף לכל דין.

5. החל ממועד השלמת העסקה, הוספנו למספרי הפוליסות המועברות מפסגות לאיילון, את הספרות הבאות:  
בפוליסות ביטוח חיים – התווספו הספרות 85 בתחילת המספר הקיים.  
לדוגמא: מספר פוליסה קיים בפסגות: 123456, השתנה למספר הפוליסה באיילון : 85123456.  
בפוליסות החיסכון – התווספה הספרה 1 בתחילת המספר הקיים.  
לדוגמא: מספר פוליסה קיים בפסגות: 200123, השתנה למספר הפוליסה באיילון : 1200123.
6. רציפות זכויות המבוטחים ובעלי הפוליסות במסגרת הפוליסות והנספחים של פסגות תשמר, הן לא תפגענה כתוצאה מעצם ההעברה ולא יחול בהן כל שינוי, והשינוי היחיד שיחול הוא שינוי הנובע מעצם העברת הפעילות כאמור לאיילון ביטוח.
7. בכל שאלה ניתן לפנות לאיילון חברה לביטוח בע"מ, באמצעי ההתקשרות הבאים:
- מוקד שירות לקוחות בטלפון:** 1-700-72-72-77;  
שעות פעילות בימים א'-ה' בין השעות 08:00-16:00
- שירות קבלת קהל בכתובת:** בית איילון, רחוב אבא הלל סילבר 12 רמת גן;  
שעות פעילות בימים א'-ה' בין השעות 08:00-15:00
- בדואר אלקטרוני לכתובת:** [mokedat@ayalon-ins.co.il](mailto:mokedat@ayalon-ins.co.il)
- באמצעות פקס:** 03-7569566;  
באתר איילון, באזור האישי בכתובת: [www.ayalon-ins.co.il](http://www.ayalon-ins.co.il)
8. יובהר כי הודעה זו מנוסחת בלשון זכר מטעמי נוחות בלבד, אולם היא מיועדת לגברים ולנשים כאחד.

**בכבוד רב ובברכה,  
איילון חברה לביטוח בע"מ**

**נספח א'  
רשימת תכניות ביטוח חיים ונספחי ביטוח אשר נוהלו על ידי פסגות ביטוח  
לפני העברת הפעילות לאיילון ביטוח ולאחריה**

מספר תכנית באוצר	שם פוליסות ביטוח חיים ונספחי הביטוח לאחר העברת הפעילות	שם פוליסות ביטוח חיים ונספחי הביטוח לפני העברת הפעילות
<b>פוליסות ביטוח בענף ביטוח חיים מכוח תכניות הביטוח (לרבות נספחיהן):</b>		
3312	ללא שינוי	"מגן לחיים – פוליסה לביטוח חיים (ריסק)"
3672	"ביטוח נוסף למקרה מוות עקב תאונה (פ)"	"ביטוח נוסף למקרה מוות עקב תאונה"
3673	"ביטוח למשכנתא"	"פסגות למשכנתא פוליסה לביטוח חיים בפרמיה משתנה לכיסוי יתרת הלוואה"
8241	"משכנתא בזוג"	"פסגות משכנתא בזוג פוליסה לביטוח חיים הדדי למקרה פטירה לכיסוי יתרת הלוואה"
9365	"הכנסה למשפחה – פוליסה לביטוח חיים (פ)"	"פסגות למשפחה"
3822	ללא שינוי	"טופז – פיצוי חודשי ושחרור מתשלום פרמיה במקרה של אבדן מוחלט של כושר העבודה"
3823	"שחרור מפרמיה – הגדרה רגילה (פ)"	"שחרור מפרמיה (הגדרה רגילה)"
3824	ללא שינוי	"אלמוג – פיצוי חודשי ושחרור מתשלום פרמיה במקרה של אובדן מוחלט של כושר העבודה"
3826	"שחרור מפרמיה – הגדרה עיסוקית (פ)"	"שחרור מפרמיה (הגדרה עיסוקית)"
3827	"פרנציזה (פ)"	"פרנציזה"
3828	"אובדן כושר עבודה חלקי (פ)"	"אובדן כושר עבודה חלקי"
3829	"הרחבה לנספח אובדן כושר עבודה מוחלט למקרה היות המבוטח נכה עקב תאונת דרכים או בהיותו בעל צורך סיעודי (פ)"	"הרחבה לנספח אובדן כושר עבודה מוחלט למקרה היות המבוטח נכה עקב תאונת דרכים או בהיותו בעל צורך סיעודי"
4017	ללא שינוי	"איזי לייף"
3820	ללא שינוי	"פוליסה לביטוח חיים – מגן מיוחד"
*12457	"ביטוח נוסף למקרה נכות עקב תאונה (פ)"	"ביטוח נוסף במקרה של נכות עקב תאונה"
8837	ללא שינוי	"ביטוח חיים קבוצתי (גדיש 35 אלף ש"ח)"
473	ללא שינוי	"ביטוח חיים קבוצתי ע"ש החשב הכללי (אגב ביטוח רכב)"
8707	ללא שינוי	"ביטוח חיים קבוצתי ע"ש עמית טכנולוגיה (אגב ביטוח רכב)"
<b>נספחי ביטוח בענף מחלות ואשפוז מכוח תכניות הביטוח:</b>		
7644	ללא שינוי	"חוסן – ביטוח נוסף מפני מחלות קשות ואירועים רפואיים"
7645	ללא שינוי	"ביטוח נוסף מפני מחלות קשות ואירועים רפואיים (מורחב לסרטן)"
<b>פוליסות ביטוח בענף ביטוח חיים מקיף מכוח תכנית הביטוח (לרבות נספחיהן):</b>		
8644	"חסכון מנהל"	"פסגות חסכון מנהל"

\* מספר תכנית באוצר לביטוח נוסף במקרה של נכות עקב תאונה, השתנה בתקופת פסגות מ- 3748 ל- 12457 מסיבה טכנית.

**נספח ב'  
מסלולי השקעה של פוליסת החיסכון אשר נוהלו על ידי פסגות ביטוח  
לפני העברת הפעילות לאיילון ביטוח ולאחריה**

הערות	שם מסלול ההשקעה באיילון ביטוח לאחר העברת הפעילות	שם מסלול ההשקעה בפסגות ביטוח לפני העברת הפעילות
המסלול הינו <b>סגור</b> <b>למצטרפים חדשים</b> (מבוטחים קיימים במסלול נכון למועד העברת הפעילות יהיו רשאים להמשיך ולבצע הפקדות במסלול זה וכן יהיו רשאים להעביר כספים ממסלולים אחרים למסלול זה)	איילון מסלול כללי - מנוהל באמצעות פסגות	פסגות כללי
המסלול הינו <b>פתוח</b> למצטרפים חדשים	איילון מסלול הלכה - מנוהל באמצעות פסגות	פסגות הלכה
המסלול הינו <b>פתוח</b> למצטרפים חדשים	איילון מסלול אג"ח - מנוהל באמצעות פסגות	פסגות אג"ח
המסלול הינו <b>פתוח</b> למצטרפים חדשים	איילון מסלול מניות - מנוהל באמצעות פסגות	פסגות מניות
המסלול הינו <b>פתוח</b> למצטרפים חדשים	איילון מסלול כספי - מנוהל באמצעות פסגות	פסגות כספי
המסלול הינו <b>פתוח</b> למצטרפים חדשים	איילון מסלול חו"ל - מנוהל באמצעות פסגות	פסגות חו"ל
המסלול הינו <b>פתוח</b> למצטרפים חדשים	איילון מסלול פאסיבי מדדי מניות - מנוהל באמצעות פסגות	פסגות מחקה מדדי מניות
המסלול הינו <b>פתוח</b> למצטרפים חדשים	איילון מסלול כללי פאסיבי-מנוהל באמצעות פסגות	פסגות כללי מחקה מדדים
המסלול הינו <b>פתוח</b> למצטרפים חדשים	איילון מסלול אג"ח עד 10% מניות - מנוהל באמצעות פסגות	פסגות משולב 75% לפחות באג"ח ועד 10% במניות
המסלול הינו <b>פתוח</b> למצטרפים חדשים	איילון מסלול אג"ח עד 20% מניות - מנוהל באמצעות פסגות	פסגות אג"ח עד 20% במניות

## נספח ג'

**מדיניות ההשקעה של חלק ממסלולי השקעה של פוליסת החיסכון אשר נוהלו על ידי פסגות ביטוח לפני העברת הפעילות לאיילון ביטוח ולאחריה**

מדיניות ההשקעה לאחר העברת הפעילות	מדיניות ההשקעה לפני העברת הפעילות	שם מסלול ההשקעה באיילון ביטוח לאחר העברת הפעילות
<p>לפחות 80% מהנכסים יושקעו באג"ח בארץ ובחו"ל, ממשלתי וקונצרני ופיקדונות בבנקים. בכל מקרה לא יושקעו יותר מ-5% מהנכסים במניות.</p>	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה, פקדונות. החשיפה תהיה בשיעור שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעת וועדת השקעות.</p>	איילון מסלול אג"ח – מנוהל באמצעות פסגות
<p>לפחות 80% מהנכסים יושקעו במניות ו/או תעודות סל על מדדי מניות הנסחרים בישראל או בחו"ל. יתרת הנכסים במסלול יושקעו על פי שיקול דעתו של הגוף המוסדי בכפוף למגבלות ולתנאים שנקבעו בתקנות ההשקעה.</p>	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. החשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין ובכפוף לשיקול דעת וועדת השקעות.</p>	איילון מסלול מניות – מנוהל באמצעות פסגות
<p>ההשקעות במסלול זה תהיינה בכפוף לכללי ההלכה היהודית. במעבר לאיילון חל שינוי קל במדד הייחוס.</p>	<p>ההשקעות במסלול זה תהיינה בכפוף לכללי ההלכה היהודית</p>	איילון מסלול הלכה – מנוהל באמצעות פסגות

\* ביתר מסלולי ההשקעה אשר נוהלו על ידי פסגות ביטוח לא חל כל שינוי במדיניות ההשקעה החל ממועד העברת הפעילות לאיילון ביטוח.