

תעודת ערך – מסלול רגיל

| פרטי המבוטחים | מין | מדינה | ת.לידה | גיל | מספר פוליסה | חברת הביטוח |
|---------------|-----|---------|--------------------------|-----|-------------|--|
| בינג וקליס | זוג | אריזונה | 12/12/1935 25/08/1936 | 82 | 01N1598134 | Lincoln Benefit Life Insurance Company |

| העיסקה | |
|---|--------------|
| סכום דמי הביטוח | 10,000,000\$ |
| סה"כ עלות רכישת הפוליסה (ב- 2 המסלולים) | 1,250,000\$ |

| הפוליסה מתחלקת ל- 107 יחידות | | |
|----------------------------------|---|-----------|
| עלות רכישת הפוליסה במסלול הרגיל | 310,750\$ (939,250\$ משולמת ע"י מסלול דמי רכישה) | 2,904\$ |
| סכום פרמיה חודשית החל מ-01/11/17 | *18,333\$ | *171.34\$ |
| ניכוי הוצאות בפדיון הפוליסה | 4,220,000\$ | |
| פדיון הפוליסה | 5,780,000\$ | 54,019\$ |

| הוצאות חד פעמיות בקניית יחידה- מסלול רגיל | |
|--|-------------------------------|
| תשלום עבור רכישת הפוליסה | 2,904\$ 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\$ |

התשלומים לפקודות:

- לנאמנות- 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"

דוגמא לתשואה ממצועת ליחידה - כולל דמי ניהול

| שנה 1 | שנה 2 | שנה 3 | שנה 4 | שנה 5 | שנה 6 | שנה 7 | שנה 8 | שנה 9 | |
|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|----------|-------------------|
| \$2,904 | | | | | | | | | קניית הפוליסה |
| \$1,570 | | | | | | | | | דמי כניסה לתוכנית |
| \$179.34 | \$179.34 | \$179.34 | \$179.34 | \$179.34 | \$179.34 | \$179.34 | \$179.34 | \$179.34 | תשלום חודשי |
| \$2,152 | \$2,152 | \$2,152 | \$2,152 | \$2,152 | \$2,152 | \$2,152 | \$2,152 | \$2,152 | תשלום שנתי |
| \$6,626 | \$8,778 | \$10,930 | \$13,083 | \$15,235 | \$17,387 | \$19,539 | \$21,691 | \$23,843 | סה"כ השקעה |
| \$54,019 | \$54,019 | \$54,019 | \$54,019 | \$54,019 | \$54,019 | \$54,019 | \$54,019 | \$54,019 | דמי ביטוח |
| \$47,392 | \$45,240 | \$43,088 | \$40,936 | \$38,784 | \$36,632 | \$34,480 | \$32,328 | \$30,176 | יתרת רווח |
| 715.22% | 169.74% | 85.91% | 54.39% | 38.20% | 28.45% | 21.98% | 17.40% | 14.00% | תשואה שנתי |
| 715.22% | 515.36% | 394.20% | 312.91% | 254.58% | 210.69% | 176.47% | 149.04% | 126.56% | תשואה כוללת |

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

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. אורך התקופה אינו ידוע ותלוי במועד מות המבוטח אשר המיזם נכנס בנעליו. הזכויות לתמורה בסוף התקופה תלויה בין היתר בעמידה בתנאי תשלומי הפוליסה השוטפים ע"י צד ג' ובתאם לתנאי הפוליסה. ככלל על המשקיע לבדוק אותה בהתאם לכל המסמכים הרלוונטיים שיעברו לעיונו. מובהר כי פוליסת הביטוח המוצעת אינה מהווה "נייר ערך" כהגדרתו בחוק ניירות ערך, הי"שכ"ח-1968 וכי הרוכשים לא יהיו זכאים להגנות מכוח דיני ניירות ערך. מידע זה אינה מהווה בשום שלב מידע פיננסי ו/או מתן ייעוץ מהווה תחליף לייעוץ השקעות המתחשב בתנאים ובצרכים של כל אדם. טל.ח.