



בניית תיק אופטימלי ללקוח ביטוח פנסיוני ופרט

נווד 5 דקות נתחיל



בניית תיק אופטימלי - פנסיוני ופרט

מרצה: אריק אלמגור, אלמגור ייעוץ פנסיוני

בין נושאי ההשתלמויות:

- קרנות פנסיה חדשות וכלליות
- ביטוחי מנהלים
- אובדן כושר עבודה והמטריה הביטוחית
- הדגשים וכלים למתן יעוץ והשוואות בין המוצרים השונים תוך ביצוע בדיקת צרכים אופטימלית ללקוח למוצרים פנסיונים ופרט

ביום רביעי – 22/04/2020 – נערוך הרצאה מקצועית - בזום ZOOM תוך כדי שימוש במערכת הייעוץ הפנסיוני

הרצאה תכלול ידע מקצועי חשוב ועדכני לכל בעלי רישיון הפנסיוני בשעה 15:00 תפתח ההרצאה ותהיה פתוחה לכל לקוחותינו עד 100 משתתפים

ניתן יהיה לשאול שאלות מקצועיות וטכניות תוך כדי הרצאה ההרצאה תוקלט וניתן יהיה לצפות בא במשך 7 ימים

קישור ללינק של הפגישה :

<https://us02web.zoom.us/j/87636476059>

פגישה מספר בזום - 87636476059

חברת – אלמגור (אריק) ייעוץ פנסיוני ופיננסי בע"מ

- שנת הקמה – ינואר - 2005
- התמחות בתוכנה לייעוץ פנסיוני וביטוח חיים ופרט בענן
- בין לקוחותינו תמצאו , בנקים , חברות ביטוח , קרנות פנסיה , בתי השקעות , קופות גמל , מנהלי הסדרים , יועצים פנסיוניים סוכנויות וסוכנים עצמאיים.
- פתרון שנותן עצמאות לבעל הרישיון הפנסיוני ללא תלות ביצרנים.
- ייעוץ לקרנות ותיקות , בדיקת חשבון ייעוץ ל-35 שנה .
- הפקה אוטומטית עם מערכות תפעול של גופים מוסדיים .

לשון החוק – סעיף 12 לחוק הייעוץ

בסעיף 12-לחוק:

- נאמר שיועץ פנסיוני / *משווק פנסיוני חייב לייעץ במהלך המכירה ואינו יכול רק להחתים את המבוטח.
- בעל רישיון (סוכן ביטוח, יועץ פנסיוני ומשווק פנסיוני) חייב להעביר ללקוח מסמך בכתב, המפרט את הנימוקים להמלצת + נספח א' + נספח ב' (לסוכן בלבד).

המסמך צריך לכלול, לפחות:

- את מצבו הכלכלי של מקבל הייעוץ.
 - פרוט החיסכון / קצבה / ביטוח הקיים של מקבל הייעוץ.
 - היועץ חייב להסביר, מדוע המלצתו היא המתאימה ביותר למצבו הכלכלי ביטוחי (חייב לבצע Best-Advice).
 - את מטרות החיסכון / מוצרי הקצבה / הביטוח של מקבל הייעוץ. כולל נספח א' + נספח ב' (לסוכן בלבד).
- * ההבדל בין משווק פנסיוני, סוכן פנסיוני וליועץ הוא בזיקה למבטחים / יצרנים.

ביטוח פרט חוזר – צרוף לביטוח



התאמת הביטוח לצרכי המועמד לביטוח:

- א. חברת ביטוח או סוכן ביטוח יבררו את צרכי המועמד לביטוח לקראת כריתת חוזה ביטוח ויציעו לו ביטוח התואם לצרכיו.

- ב. תהליך התאמה יכלול, בין היתר, התייחסות לביטוחים הרלוונטיים הקיימים ברשות המועמד לביטוח, לסוגי הביטוחים הרלוונטיים הקיימים אצל חברת הביטוח וכן לסוגי הביטוחים הרלוונטיים המשווקים על ידי סוכן הביטוח.

- ג. בירור כאמור בסעיף קטן א, יכלול לכל הפחות, בחינה של רשימת מוצרי הביטוח של המועמד, המונפקת באמצעות אתר הר הביטוח.

א. בתחילת שיווק יזום, על ידי חברת ביטוח או סוכן ביטוח, יוצג למועמד לביטוח שם הפונה מטעם חברת הביטוח או סוכן הביטוח, שם חברת הביטוח שבשמה הוא פונה, שם סוכנות הביטוח שבשמה הוא פונה, תפקיד הפונה בחברה או בסוכנות, לפי העניין, ואת מטרת הפניה שהיא מכירת ביטוח. חברת ביטוח או סוכן ביטוח יבקשו את אישור המועמד לביטוח להמשך פעולת השיווק. במידה והמועמד לביטוח השיב כי אינו מעוניין בהמשך פעולת השיווק, לא יפנו חברת ביטוח או סוכן ביטוח בשיווק יזום לאותו מועמד לביטוח במשך חצי שנה לפחות ממועד הסירוב.

ב. שיווק יזום ייעשה בשים לב למאפייני המועמד לביטוח, ובכלל זה גילו ושפתו.

ג. שיווק יזום ייעשה מול בגיר, ואם נעשה מול קטין - רק לאחר קבלת הסכמת נציגו.

ד. ככל ששיווק כאמור בסעיף קטן א מבוצע באמצעות שיחת טלפון, על מספר הטלפון להיות מזוהה ובאופן שניתן יהיה לחייג חזרה אל חברת הביטוח או סוכן הביטוח. ככל שלא ניתן לחייג חזרה למספר הטלפון והמועמד לביטוח השיב כי הוא מעוניין בהמשך פעולת השיווק, יימסר במהלך השיחה למועמד לביטוח מספר טלפון חלופי שבאמצעותו יוכל ליצור קשר עם חברת הביטוח או סוכן הביטוח.

תהליך הייעוץ הפנסיוני פרט - עם או בלי מסלקה



שאלות שעולות ביעוץ – איך מתמודדים עם זה



מה הכי מתאים ללקוח ?

- איזה מוצר ביטוחי ? , פנסיה , מנהלים , גמל , סכום הוני ...



איזה מוצר נותן את התמורה הטובה ביותר ?

- תשואות, דמי ניהול , תשואה דמוגרפית , סיכון ...



הטבות מס האם מנצלים את ההטבות במקסימום ?

- זיכוי לפי 45א , ניכוי 47 , קצבה מזכה , פטור מפיצויים , קצבה מוכרת , פנסיה תקציבית לבעל שליטה...

שאלות שעולות ביעוץ – איך מתמודדים עם זה



האם כדאי להצטרף לקרן פנסיה ברירת מחדל ?

- כמה צריך להשיג בתשואה כדי להשלים את הפער
- האם דמי ניהול גבוהים נותנים תוצאות טובות יותר
- כדאי להגדיל סיכון על חשבון הפחתת דמי ניהול



האם כדאי להמשיך להיות מבוטח בקרן ותיקה ?

- יש ותק של 35 שנה האם כדאי להמשיך .
- איך בודקים את התקרה של שכר קובע משנת מ - 10/2003 .
- עברתי את גיל פרישה כחוק האם כדאי להמשיך ...
- עזבתי מקום עבודה האם כדאי להמשיך לשלם מינימום .
- האם אני יכול לגרום נזק למבוטח בהחלטה לשמור את הקרן



עזבתי מקום עבודה האם כדאי למשוך פיצויים פטורים ממס ?

- בדיקת כדאיות פטור מפיצויים או קבלת קצבה מזכה .
- ביצוע רצף פיצויים .
- פריסת מס לפי שנות וותק במקום עבודה ותשלום מס במקום קבלת פטור .
- תיקון 190

שאלות שעולות בייעוץ – איך מתמודדים עם זה



מה יוצר גרעון אקטוארי בקרנות הפנסיה ?

- מימה נובע הגירעון ולמה
- איך מסבירים ללקוח למה הורידו לו בחשבון כסף על זה .



איך ניתן להשוות בין מוצרים פנסיונים ?

- מה הבסיס להשוואה , איך מפרקים את הגורמים להשוואה , חסכון , ביטוח אובדן כושר עבודה, ביטוח למקרה מוות , שאירים .



האם כדאי לסלק תכניות ביטוח קלאסיות כמו ביטוח מעורב ?

- איך בודקים , איך מסבירים ללקוח .

תהליך הייעוץ / שיווק פנסיוני



הר ביטוח + מסלקה



גמל פיננסים

- קופות גמל
- כספי פרט-לא
- מופיעה במסלקה



ביטוח פרט

- לטפל בכל התיק
- לתת מחיר כולל (חבילה)
- לשלב ריסק בהתאם למצבו האישי והמשפחתי.
- לבדוק תיק משכנתא.



ביטוח פנסיוני

- להדגיש את החסכון המוגדל
- להדגיש את יתרונות מנהלים מול הפנסיה
- שילוב בין פנסיה מנהלים וגמל.

בסוף התהליך לפי צרכי הלקוח :

- יש ללקוח ביטוח פנסיוני (פנסיה, או ביטוח מנהלים או שילוב, אכ"ע + מטריה).
- יש ללקוח תיק פרט (משכנתא, ריסק, בריאות, תאונות אישיות, מחלות קשות, סיעוד)
- יש ללקוח חסכון בחברת הביטוח חסכון פרט.
- רצוי בדיקה זוגית ולא למבוטח לבד ללא בת הזוג (תמונה משפחתית).

חסכון לטווח ארוך וסוגי נכסים פיננסיים:

נדל"ן וירושות

סוגי נדל"ן:

1. מניב למגורים
2. מניב מסחרי
3. מגרשים
4. ירושות

נכסים פיננסיים

סוגי נכסים:

1. חסכון בבנק
2. קרנות נאמנות
3. אג"ח סחירות
4. מניות
5. ניירות מובנים
6. מט"ח
7. פקדונות שקליים
8. פקדונות במט"ח
9. ניירות מדדים
10. חסכון פיננסי.
11. קופת גמל להשקעה

קצבאות

פנסיה וגמל:

1. ביטוח לאומי
2. ותיקה מקיפה
3. ותיקה יסוד
4. תקציבית
5. חדשה מקיפה (מטריה)
6. חדשה כללית (מטריה)
7. ביטוח מנהלים קצבה ביטוח מנהלים הוני עד 2008.
8. ביטוח פרט
9. קופת גמל
10. קרנות השתלמות

פנסיה תקציבית

מהי פנסיה תקציבית?

- פנסיה תקציבית מוסדרת בחוק שירות המדינה (גמלאות) ונהוגה לגבי עובדי המדינה שהחלו עבודתם עד מרץ 2002 . במערכת זו הזכויות לקצבה ממומנות אך ורק ע"י המדינה מתקציבה השוטף במועד העברת הכספים לזכאים. מינואר 2005 לעובד מנוכה 2% משכרו המבוטח לפנסיה תקציבית.
- פנסיה זו נקבעת לפי השכר האחרון, שנות הוותק והיקף המשרה.
- בכל שנת עבודה צובר העובד 2% פנסיה עד למכסימום של 70%.
- השכר הקובע לפנסיה הנו ע"פ רכיבי השכר המוכרים.
- לאחר המועד הקובע 01/04/2002 עובדי מדינה חדשים מבוטחים רק בפנסיה צוברת.
- פנסיה צמודה לדרגה האחרונה שבו יצא העובד לפנסיה.
- קיים הסדר רציפות זכויות עם קרנות וותיקות רק למי שעשה בעבר.
- קצבה חייבת במס שולי כמו שכיר.

קופת גמל לקצבה ותיקה

- נועדה לתשלום קצבה מחמת גיל, נכות או שאירים אחר מות העמית או הפנסיונר.
- עמית ותיק - שהצטרף עד 31.12.94
- פנסיית יסוד - לזקנה ושאירי פנסיונר בלבד.
- פנסיה מקיפה - זקנה נכות ושאירים:
 - 5.5% העובד, 12% המעסיק (6% תגמולים + 6% פיצויים) סה"כ 17.5% עד 12/2004 .
 - 7% העובד 13.5% המעסיק (7.5% תגמולים + 6% פיצויים) סה"כ 20.5% מ 01/2006 . הפרשה חובה או הקטנת השכר המבוטח באופן יחסי.
- קצבה חייבת במס שולי כמו שכיר.
- "זיכוי" לפי סעיף 45א 35% במקיפה בלבד.
- משיכת כספים מבטלת זכויות פנסיה.
- ניתן לעשות היוון של עד 25% מהקצבה ל-5 שנים.
- לאחר גיל פרישה לא ניתן למשוך ערכי פדיון.
- אם צברת מעל 35 שנות וותק זכאי למענק של 75% עבור כל שנה עודפת.
- הסכם רציפות זכויות עם קרנות אחרות + פנסיה תקציבית למי שעשה בעבר .
- פנסיה צמודה למדד.
- כספים שהופקדו עד 12/1999 ניתנים למשיכה בערכי פדיון ללא תשלום מס במשיכה כדיון.
- כספים שהופקדו מ 01/2000 שנמשכים שלא בדרך של קצבה חייבים במס שלפחות 35% .

ותיקות – תקציבית – לאומי – בעל שליטה



ותיקות

• חישוב מהיר תקנוני

אלמגור - Reiternet			
תאריך חישוב זכויות 09/06/2013			
שם הקרן		טחים - משולב בהסדר	
פועיל		☐	
חישוב פנסיה זכויות קרנות ותיקות עבור ישראלי ישראל 1 מבטחים- משולב בהסדר			
פרטים אישיים	ת.ז.	גיל פרישה	מספר
שכיר	1	67.00	מספר העמית
איש	מגדר	זכר	מצב משפחתי
תאריך לידה 06/06/1986	חודשים חסרים	0	יש בן זוג וילדים
גיל העמית 26.3	פנסיה צבורה	5,368	
תגמולים עובד 700	תאריך הצטרפות	31/12/1985	
תגמולים מעביד 750	הכנסה מלאה	10000	
פיצויים 600	שיעור פיצויים	6.00%	
סך פרמיה 2,050	שכר קובע****	10,000	
	שיעור הפקדה	20.50%	
מסלול נבחר			
פנסיה לגיל פרישה	פנסיה נכות	פנסיה שאירים	
פנסיה זקנה ברוטו 7,000	נכות מלאה 7,000	אלמנה 4,000	
שיעור פנסיה 70%	נכות סיעודית 7,000	יתום 2,000	
** פנסיה נטו 7,000	שיעור נכות	הורה נתמך 1,500	
		מקסימום 8,500	
הערות והנחות			
חישוב הפנסיה מבוצע בהנחה שהשכר הקובע לפנסיה, נכות ושאיירים ידוע לכם - ניתן לחשב שכר קובע רק במקרה ויש נתונים של כל הפקדות החודשיות מתחילת החברות של העמית בקרן הפנסיה, בקרנות ששיטת החישוב משולבת יש גם לשכלל שיעור משרה של העובד לאורך תקופת עבודתו המלאה. החישוב אינו מביא בחשבון שינוי בשכר הקובע העתידי לפי שיטת הממוצעים. החישוב נעשה בהערכה בלבד, החישוב המדויק הוא רק בקבלת נתונים חודשיים מלאים לרבות שיעורי משרה על ידי הקרנות, בנכות מובא בחשבון נכות מלאה בלבד.			

ביטוח מנהלים – לקצבה מסוג עדיף

קופת גמל לקצבה אצל מבטח (יכולה להיות קרן משלמת או לא משלמת) :

פוליסות מבטיחות תשואה עד 1992 – פוליסות משתתפות ברווחים החל מ-1992:

- ביטוח מנהלים – שאירים (מריסק + חסכון), זקנה + אפשרות אכ"ע .
5% עובד 13.33% המעסיק (5% תגמולים + 8.33% פיצויים) סה"כ 18.33% עד 12/2004 + עד 2.5% לאובדן כושר עבודה.
- 7% העובד 14.5% המעסיק (עד 7.5% תגמולים (כולל נכות) + עד 8.33% פיצויים) סה"כ עד 22.83% מ 01/2005 .
אין חובת הגדלת הפרשה.
- במקרה מות לפני גיל פרישה מקבלים סכום ביטוח + סכום חסכון צבור.
- "זיכוי" לפי סעיף 45א 35% בכל אפיקי החסכון ארוך טווח.
- חלוקת רווחים יומית.
- קצבה מחשבים בגיל הפרישה בלבד, לפי מקדמי המרה לפי ריבית עוגן - במגוון מסלולים.
- ניתן למשוך מרכיב פיצויים.
- יש ערך פדיון במקרה של שבירת הפוליסה וערך מסולק במקרה של הקפאה.
- כללי משיכה כמו בקרן פנסיה וגמל.
- כספים שהופקדו עד 12/1999 ניתנים למשיכה בערכי פדיון ללא תשלום מס במשיכה כדין.
- כספים שהופקדו מ 01/2000 שנמשכים שלא בדרך של קצבה חייבים במס שלפחות 35% .

השינויים שחלו בביטוחי מנהלים משנת 1985 (שיש בת זוג צעירה ב-3 שנים)

1985-1989 תשואה מובטחת 4%-4.25% - דמי ניהול - מרווח של חברת הביטוח-היה יחס 75-25

סכום הפדיון העומד לרשותך מסתכם ב- 1000000 שח גיל קבלת הקצבה 67				
<u>מקדמי גמלא וקצבה ללא שאירים</u>				
אפשרות	יחיד	מקדם המרה	קצבה לכל 10,000 שח צבירה	קצבת זקנה
א' לכל החיים ללא הבטחה		126.03	79.35	7,934.5 שח
ב' הבטחה של 60 גמלאות		128.95	77.55	7,754.8 שח
ג' הבטחה של 120 גמלאות		137.68	72.63	7,263.0 שח
ד' הבטחה של 25 גמלאות במוות		140.15	71.35	7,135.0 שח
<u>מקדמי גמלא וקצבה עם שאירי בן זוג</u>				
אפשרות	זוגי	מקדם המרה	קצבה לכל 10,000 שח צבירה	קצבת זקנה
א' קצבה של 60% לבן-זוג		153.40	65.19	6,519.1 שח
ב' קצבה של 80% לבן-זוג		162.52	61.53	6,153.2 שח
ג' קצבה של 100% לבן-זוג		171.64	58.26	5,826.1 שח

1990 תשואה מובטחת 3% דמי ניהול - מרווח של חברת הביטוח 72-28

סכום הפדיון העומד לרשותך מסתכם ב- 1000000 שח גיל קבלת הקצבה 67				
<u>מקדמי גמלא וקצבה ללא שאירים</u>				
אפשרות	יחיד	מקדם המרה	קצבה לכל 10,000 שח צבירה	קצבת זקנה
א' לכל החיים ללא הבטחה		133.44	74.94	7,493.9 שח
ב' הבטחה של 60 גמלאות		136.44	73.29	7,329.4 שח
ג' הבטחה של 120 גמלאות		145.67	68.65	6,864.7 שח
ד' הבטחה של 25 גמלאות במוות		148.92	67.15	6,715.1 שח

השינויים שחלו בביטוחי מנהלים משנת 1985

1991 תשואה מובטחת 3% על 40% ו60% משתתף ברווחים 0.6% ו15% מהרווח הריאלי . 72-28

סכום הפדיון העומד לרשותך מסתכם ב- 1000000 ש"ח גיל קבלת הקצבה 67				
מקדמי גמלא וקצבה ללא שאירים				
אפשרות	יחיד	מקדם המרה	קצבה לכל 10,000 ש"ח צבירה	קצבת זקנה
א' לכל החיים ללא הבטחה	144.57	69.17	6,917.2 ש"ח	
ב' הבטחה של 60 גמלאות	147.67	67.72	6,772.0 ש"ח	
ג' הבטחה של 120 גמלאות	157.63	63.44	6,344.1 ש"ח	
ד' הבטחה של 25 גמלאות במוות	162.16	61.67	6,166.8 ש"ח	
מקדמי גמלא וקצבה עם שאירי בן זוג				
אפשרות	זוגי	מקדם המרה	קצבה לכל 10,000 ש"ח צבירה	קצבת זקנה
א' קצבה של 60% לבן-זוג	180.67	55.35	5,535.1 ש"ח	
ב' קצבה של 80% לבן-זוג	192.70	51.89	5,189.5 ש"ח	
ג' קצבה של 100% לבן-זוג	204.73	48.84	4,884.5 ש"ח	

1992 – עד 05/2001 משתתף ברווחים 0.6% ו15% מהרווח הריאלי . 72-28

סכום הפדיון העומד לרשותך מסתכם ב- 1000000 ש"ח גיל קבלת הקצבה 67				
מקדמי גמלא וקצבה ללא שאירים				
אפשרות	יחיד	מקדם המרה	קצבה לכל 10,000 ש"ח צבירה	קצבת זקנה
א' לכל החיים ללא הבטחה	144.57	69.17	6,917.2 ש"ח	
ב' הבטחה של 60 גמלאות	147.67	67.72	6,772.0 ש"ח	
ג' הבטחה של 120 גמלאות	157.63	63.44	6,344.1 ש"ח	
ד' הבטחה של 25 גמלאות במוות	162.16	61.67	6,166.8 ש"ח	
מקדמי גמלא וקצבה עם שאירי בן זוג				
אפשרות	זוגי	מקדם המרה	קצבה לכל 10,000 ש"ח צבירה	קצבת זקנה
א' קצבה של 60% לבן-זוג	180.67	55.35	5,535.1 ש"ח	
ב' קצבה של 80% לבן-זוג	192.70	51.89	5,189.5 ש"ח	
ג' קצבה של 100% לבן-זוג	204.73	48.84	4,884.5 ש"ח	

השינויים שחלו בביטוחי מנהלים משנת 1985

06/2001 - 12/2004 משתתף ברווחים 0.6% ו15% מהרווח הריאלי 20-80 נוספו פוליסות הוניות החל משנת 2000 בעקבות חוק ההסדרים .

סכום הפדיון העומד לרשותך מסתכם ב- 100000 שח
גיל קבלת הקצבה 67

מקדמי גמלא וקצבה ללא שאירים

אפשרות	יחיד	מקדם המרה	קצבה לכל 10,000 שח צבירה	קצבת זקנה
א'	הבטחה של 240 גמלאות	197.48	50.64	506.4 שח

2004 שינוי מהותי בפוליסות – ביטול פוליסות עדיף . דמי ניהול מהפרמיה היו עד 13% ומהצבירה עד 2% - לראשונה היו דמי ניהול וקטור מהפרמיה בכל מיני גרסאות . הפרדה בין הריסק לחסכון , פוליסה מודולרית יותר צמודה לשכר עם מגבלות .

השינויים שחלו בביטוחי מנהלים משנת 1985

2013-2019 שינוי במקדמים המרה אין הבטחת תוחלת חיים למקדמים רק מגיל 60 – שינוי בדמי ניהול הורדת למקסימום 1.05% מהצבירה 4% מהפרמיה, שינוי בסוגי הריסק, והחל יולי 2017 רפורמה באכ"ע.

חברת ביטוח	דמי ניהול	מקדם המרה 67 גבר
איילון	חדש 2.35% מפרמיה ו-0.35% יורד ל-0.2%	200.84
הפניקס	3% מפרמיה ו-0.5% יורד ל-0.2% מצבירה הנחה בריסק 25%	197.9
הראל	הראל מור 3% מפרמיה ו-0.5% מצבירה מור פרמיום 0% מהפקדה ו-0.8% מצבירה יורד ל-0.3%.	202.99
כלל ביטוח	4% מפרמיה ו-0.5% מצבירה יורד ל-0.25%	213.24
מגדל	מגדלור 2013 – 3% מפרמיה ו-0.2% מצבירה + fix	201.99
מנורה מבטחים	3% מפרמיה ו-0.5% יורד ל-0.3% מצבירה	197.09

השינויים שחלו בביטוחי מנהלים משנת 1985 הגדרה !

אכ"ע מודורלרי החל מיולי 2017 : בכל חברות הביטוח !

תגמולי פיצוי חודשי ושחרור מתשלום הפקדות שוטפות או מתשלום פרמיה במקרה של נכות הגורמת לאבדן מוחלט או חלקי של כושר העבודה החל מתום תקופת ההמתנה ועד לתום תקופת הביטוח ובתנאי שהמבוטח נמצא באבדן מוחלט או חלקי של כושר עבודה.

הגדרת אבדן כושר עבודה מוחלט - המבוטח ייחשב כבלתי כשיר לעבודה באופן מוחלט אם עקב מחלה או תאונה, נשלל ממנו בשיעור של 75% לפחות הכושר לעסוק באופן זמני או קבוע בעיסוק בו עסק עד אותה מחלה או תאונה, ובעקבות האמור לעיל, נבצר ממנו לעסוק בעיסוק סביר אחר התואם את ניסיונו, השכלתו והכשרתו לפני קרות מקרה הביטוח (להלן: "עיסוק סביר").

הגדרת אבדן כושר עבודה חלקי - המבוטח ייחשב כבלתי כשיר לעבודה באופן חלקי אם עקב מחלה או תאונה, נשלל ממנו בשיעור העולה על 25%, אך לא יותר מ- 74% (כולל), הכושר לעסוק באופן זמני או קבוע בעיסוק בו עסק עד אותה מחלה או תאונה, ובעקבות האמור לעיל, נבצר ממנו לעסוק בכל עיסוק סביר אחר התואם את ניסיונו, השכלתו והכשרתו לפני קרות מקרה הביטוח.

"לפני קרות מקרה הביטוח" - תקופה של 3 שנים לפני קרות מקרה הביטוח, ואם שינה המבוטח את עיסוקו עקב המחלה או התאונה שגרמו למקרה הביטוח - תקופה של 3 שנים לפני קרות המחלה או התאונה כאמור.

השינויים שחלו בביטוחי מנהלים משנת 1985 אכ"ע מודולרי

אכ"ע מודולרי השוואה בין חברות															
גבר בגיל 30 -שכר 10,000 ₪ הפרשות 6-6.5-8.33%															
	כל התוספות	סיעודי	ביטול קיזוז ב"ל	פרנציזה	עיסוקי	הצמדה			אכ"ע מתפתח		גג חתם		קיצור		חברת ביטוח
						60	48	36	2%	1%	25%	20%	חודשיים	חודש	
בטיסי															
108.00 ₪		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	-	+	איילון
55.9%	6.76%	3.8%	7.8%	תלוי במקצוע	3.2%	2.5%	1.8%	10.0%	4.7%	1.1%	1.02%			27.9%	
107.20 ₪		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	הפניקס
62.8%	8.77%	3.2%	8.9%	3.0%	2.0%	2.0%	2.0%	11.0%	4.9%	0.75%	0.65%	7.0%		20.8%	
106.40 ₪		+	+	+	+	-	-	-	+	+	+	-	+	+	הראל
45.2%	6.8%	3.4%	8.6%	אין					8.2%	4.0%	0.75%		9.6%	25.1%	
107.30 ₪		-	+	+	+	-	-	-	-	-	+	-	-	+	כלל ביטוח
64.9%		4.29%	9.1%	20.7%							2.98%			37.2%	
106.40 ₪		+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	+	מגדל
58.3%	6.76%	3.3%	8.7%	תלוי במקצוע	3.9%	3.0%	1.9%	10.9%	5.2%	0.8%	0.56%	7.0%		20.8%	
108.60 ₪		-	+	+	+	+	-	-	+	+	+	+	+	+	מנורה מבטחים
71.5%		4.1%	8.9%	2.9%	3.1%				11.1%	5.1%	3.68%	2.95%	12.3%	37.1%	

שינוי באכ"ע מיולי 2017

טבלת עיסוקים בכל חברות הביטוח הפעילות					
חברת ביטוח	מספר עיסוקים	ניתן עיסוקי	לא ניתן עיסוקי או וקיצור	דרוש חתם	דחיה מוחלטת
איילון	489	154	264	18	53
	100%	31%	54%	4%	11%
הפניקס	886	753	0	13	120
	100%	85%	0%	1%	14%
הראל	2196	352	1403	לא ידוע	441
	100%	16%	64%		20%
כלל ביטוח	778	391	327	לא ידוע	60
	100%	50%	42%		8%
מגדל	3536	2963	388	35	150
	100%	84%	11%	1%	4%
מנורה מבטחים	1559	779	549	לא ידוע	231
	100%	50%	35%		15%

יתרונות במוצר מנהלים :

➤ פוליסה – לא ניתן לשנות חד צדדית.

➤ תעריף ריסק – לא ניתן לשינוי התאמה בכל גיל לפי צרכים (גמישות) מחוץ למוצר בלבד.

➤ אכ"ע – למי שעבד בעיסוקו 3 שנים – הגדרה עיסוקית – לא ניתן לשנות תעריף, ניתן להרחיב לפי צרכים, יש ריסק

זמני אוטומטי, גמישות לפי צרכים, מודולרי.

➤ דמי ניהול ירדו משמעותית וקרובים יותר לפנסיה 3% מהפרמיה + 0.2%-0.5% מצבירה לא ניתנים לשינוי.

➤ אין סיכון אקטוארי – רק סיכון תשואה.

➤ גמישות רבה יותר בבחירת אפיק השקעות לפעיל ופנסיונר.

➤ בשוק עולה יתרון משמעותי על פני הפנסיה על 100% מנכסי הצבירה.

➤ מקדם המרה מובטח לבני 60 ומעלה.

➤ גמישות גבוהה יותר בניידות.

דגשים במוצר :

- גודל חברת הביטוח - יציבות והון עצמי לכל מקרה ובמיוחד במקרה של משבר.
- תעריף ריסק – אין שאירים לכל החיים צריך להתאים את סכום הריסק.
- אכ"ע - לא כל אחד יכול להתקבל, לא מעט מקצועות נדחים .
- דמי ניהול – יחסית גבוהים מהפנסיה אבל מאוד קרובים לממוצע .
- קצבה צמודה לריבית העוגן ומסלול ההשקעה - יותר תנודתיות בקצבה .
- בשוק יורד אין עוגן של אג"ח מיועדות - חסרון על פני הפנסיה.
- מתאימה יותר לבעלי שכר ממוצע ומעלה – ואלו שעוברים את תקרת הפנסיה .
- לעובדים שניתן לבטח אותם באכ"ע חדש או אכ"ע מפעלי עיסוקי .
- לרווקים אלמנות / אלמנים – חד הורים עם ילד אחד .
- נשואים ללא ילדים או עם ילד אחד .

השינויים שחלו משנות ה-90 - בקרנות הפנסיה

- קרנות ותיקות שבהסדר - הונפקו אג"ח מיועדות בריבית של $5.5\% + 0.5\%$ (תשואה אפקטיבית של 6.3% כולל הפיצוי לעתודה אקטוארית) לאג"ח מיועדות שהונפקו מ-5/92 הופסק הפיצוי של 0.5% .
- לקופות הגמל ולתוכניות ביטוח חיים הפסיקו להנפיק אג"ח מיועדות במסגרת הרפורמה בשוק ההון שהחלה בקופות הגמל בסוף 1986 ותחילת 1987. בפועל הופסקה ההנפקה כבר ב-1983.
- **ב29 למרץ 1995** – החלטת ממשלה לסגור את הקרנות הותיקות החל מינואר 1995 ולפתוח קרנות חדשות למצטרפים חדשים.
- הונפקו - אג"ח מיועדות מסוג "ערד" בתשואה של 5.05% - על 70% מההפרשות לקרן, 30% הושקעו בשוק ההון לפי כללים. תשואה של 4.6% .
- הממשלה התחייבה ל"רשת ביטחון" כנגד סיכונים בהשקעות וכנגד עליה חריגה בתוחלת החיים. (קיימה חלקית).
- השכר הוגבל לפעמיים השכר הממוצע במשק (סכום הפקדה מקסימלי – 4,326 ₪ - שכר של 21,102 ₪ לפי 20.5%).

השינויים שחלו משנות ה-90 - בקרנות הפנסיה

1. **נובמבר 2002** - שונו המקדמים של מנות הפנסיה הפחתה של כ-5% בזכויות מנות הפנסיה דמי הניהול נשארו 6% מהפקדה בלבד.
2. **מינואר 2004** – מעבר לקרן תשואה מלאה שינוי תקנונים מעבר משיטת מנות פנסיה לשיטת קרנות תשואה. דמי ניהול שונו 6% מהפרשות + 0.5% מצבירה.
3. **שינוי שיטת פנסיה ל DC** - אג"ח מיועדות על 30% מיתרת הקרן, 70% הושקעו בשוק ההון לפי כללים. תשואה של 4.26%.

הפסקת הנפקת אג"ח מיועדות

לקרנות על 70% (5.05%) מהנכסים וירידה ל-30% (4.8%). למעשה הפסקת ההנפקה בכלל.

לפני 2004

$$4.6\% = 70\% \times 5.05 + 30\% \times 3.5\%$$

$$4.26\% = 70\% \times 3.5\% + 30\% \times 4.8\%$$

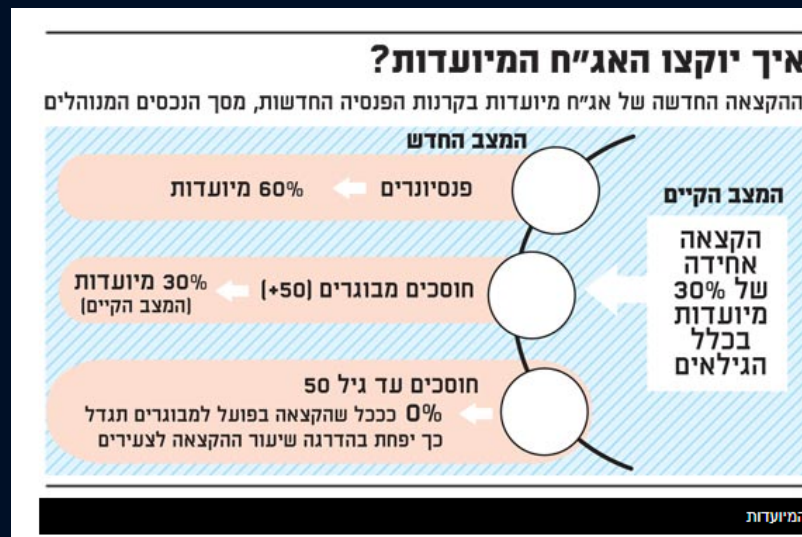
קרן תשואה DC - שינוי שיטה

הנחת תשואה ברוטו בתקנונים חדשים 4.26%

השינויים שחלו משנות ה-90 - בקרנות הפנסיה

4. **ינואר 2013** – שינוי מקדמים בקרנות הפנסיה – עלויות לנכות ושאירים יורדות משמעותית. מאפשר שינוי תקנונים והגדלת הכיסוי לנכות ושאירים ל-75% ול-100% בכל גיל. שינוי משמעותי ברוב התקנונים של קרנות הפנסיה אפילו הגדלה של שיעור הכיסוי בעשרות אחוזים של נכות ושאירים ללא תקופת אכשרה, **הגדל הסיכון ללא חיתום רפואי**.

5. **יולי 2017** – שינוי הקצאת אג"ח מיועדות למקבלי קצבה ל-60% והפחתה הדרגתית של המיועדות לפעילים עד גיל 50 מ-30% ל-0% לבני 50 ומעלה מ-2024 30%. הפרדה בסיכון בין פעילים למקבלי קצבה.



השינויים שחלו משנות ה-90 - בקרנות הפנסיה

6. יולי 2018 – שינוי לתקנון "אחיד" תקני – על הדרך, שינוי בעלויות הנכות, והשאירים ושינוי במקדמי המרה בקרנות, הפחתת זכויות של 4-8% לערך תלוי בגיל.
7. **ביטול אג"ח מיועדות ??** יש כוונה של החשב הכללי להפסיק הנפקת אג"ח מיועדות ובמקום להבטיח תשואה לקרנות הפנסיה

התקנון האחיד מה השתנה לנו ? :

קרבן פנסיה	מקיפה	כללית מקיפה	אישי
1 מנורה מבטחים	+	+	+
2 מגדל מקפת	+	+	+
3 כלל פנסיה	+	+	-
4 הראל פנסיה	+	+	-
5 הפניקס פנסיה	+	+	-
6 איילון מיטב דש פנסיה	+	+	+
7 אלטשולר פנסיה	+	-	-
8 פסגות פנסיה	+	+	-
9 הלמן אלדובי	+	+	-

שכר קובע לביטוח נכות ושאירים

➤ שכר מבוטח לפי 12.5% - מסלולי ביטוח - אם השיעור גבוהה יותר לפי השיעור בפועל.

➤ כל מסלול ביטוחי מחושבים לפי 12.5% תגמולים למעט בפניקס יש מסלול מיוחדים עם כיסוי קטן יותר.

➤ מקסימום הפקדה - ₪ 4,326 (פעמים השכר הממוצע במשק לפי 20.5% 21,102 ש"ח)

➤ מקסימום שכר מבוטח - עד 3 פעמים שכר ממוצע במשק.

➤ מקסימום שכר מבוטח - 31,653 נכון גם לכללית - בכללית מקיפה.

➤ שכר ממוצע במשק - 2020 – 10,551 ₪

פנסיה

פנסיה מקיפה הכוללת כיסוי ביטוחי ל :-

- זקנה (0 - 60 - 120 - 180 - 240)
- נכות - 37.5% - 75% .
- שאירי פעיל ונכה - 40% - 100% .
- אלמנת פנסיונר - 30%-100%.

מסלולי פנסיה :

☐ 67 ☐ 64 ☐ 62 ☐ 60	מסלול ברירת המחדל - מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)	☐
☐ 67 ☐ 64 ☐ 62 ☐ 60	מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 47 ומעלה)	☐
☐ 67 ☐ 64 ☐ 62 ☐ 60	מסלול ביטוח 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)	☐
☐ 67 ☐ 64 ☐ 62 ☐ 60	מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 40% לשאירים	☐
☐ 67 ☐ 64 ☐ 62 ☐ 60	מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 45 ומעלה)	☐
☐ 67 ☐ 64 ☐ 62 ☐ 60	מסלול ביטוח 37.5% לנכות ו- 40% לשאירים	☐
60	מסלול ביטוח לפורשים עד גיל 60, 75% לנכות (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה) ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 49 ומעלה)	☐
☐ 67 ☐ 64 ☐ 62 ☐ 60	מסלול ביטוח אישי: באפשרותך להרכיב מסלול ביטוח אישי מתוך רמות הכיסוי הבאות, לבחירתך:	
	רמות כיסוי אפשריות לנכות:	רמות כיסוי אפשריות לשאירים*:
	☐ 37.50%	☐ 40%
	☐ 50%	☐ 60%
	☐ 62.50%	☐ 80%
	☐ 75%	☐ 100%

ניתן לוותר על ביטוח שאירים – אבל כדי לשמור על רצף ביטוחי רצוי לרכוש ביטוח רצף ביטוחי בעלות 5% מעלות השאירים . ללא רכישה תחול על המבוטח תקופת אכשרה חדשה במקרה של הוספת - בן זוג . עלות שאירים גדלה מאוד לעומת תקנון קודם במקרה של וויתור על בן זוג עם ילדים – לא בטוח שכדאי לבצע ויתור כזה .

חיתום ותקופת אכשרה :

1. בעת הצטרפות .
2. בעת גידול בשכר הריאלי ב15% .
3. הגדלת כיסוי ביטוחי על התוספת .
4. הגדלת גיל תום ביטוח – 60 - 62 - 64 - 67 .
5. בחזרה מוויתור על שאירים אם לא נרכש ביטוח רצף .
6. בעת העברה או משיכת כספים ממרכיב התגמולים הכיסוי לשאירים נפגע :

גובה הכיסוי החדש יחושב בהתאם ליחס של הסכום שנמשך לבין הסכום המהוון של קצבאות השאירים . לדוגמא סכום מהוון של קצבאות השאירים עומד על 2,000,000 שקלים הסכום שהועבר עומד על 500,000 שקלים.

גובה הכיסוי ירד – 25% ויעמוד על 75% במקום 100%.

קצבת זקנה :

1. פרישה החל מגיל 60 ומעלה .
2. החל מינואר 2018 קצבת הזקנה צמודה למדד רק פעם בשנה .
3. ניתן לבחור קצבאות מובטחות של 60- 120- 180- 240 בתנאי שגיל המבוטח בתום ההבטחה לא עולה את גיל 87 .
4. פורש שקיבל קצבת נכות 24 החודשים לפני הפרישה לא יוכל לקבל קצבאות מובטחות .
5. ניתן להמיר את כל היתרה או חלקה לקצבה .
6. ניתן להוון 25% מהקצבה לעד 5 שנים .
7. פנסיונר שיש ברשותו קצבה העולה על הקצבה המזערית, 4,418 שקלים, יכל להוון את הכספים מעבר לקצבה בהתאם לכללי מס הכנסה.
8. הזכאות של בת הזוג לקצבה לא תפגע במקרה של גירושין לאחר הפרישה.

קצבת נכות :

"נכה" - עמית מבוטח שלפחות 25% מכושרו לעבוד נפגע מחמת מצבו הבריאותי, וכתוצאה מכך אינו מסוגל לעבוד **בעבודתו או בכל עבודה אחרת המתאימה לו לפי השכלתו, הכשרתו או ניסיונו במשך תקופה העולה על 90 ימים רצופים.** קביעת הנכות תהיה בהתאם להחלטת הגורם הרפואי הרלוונטי ובכפוף להוראות תקנון זה;

1. ניתן לבחור עם נכות כפולה או מתפתחת ושילוב בניהם ברירת המחדל נכות כפולה ללא נכות מתפתחת .

2. במקרה של נכות סעודית – תוגדל הקצבה ב33% .

3. נכה מקבל קצבת נכות + שחרור , דמי הניהול יהיו לפי מה שהיה קיים בהיותו פעיל .

4. במקרה של זכאות לקצבה ממקור אחר, תשלם קרן הפנסיה קצבה בגובה של 25%

מהשכר המבוטח בקרן:

"קצבה ממקור אחר" - קצבה המשתלמת לעמית לפי אחד מאלה:		
(א)	פרק ה' (תאונות עבודה) לחוק הביטוח הלאומי, התשנ"ה - 1995;	
(ב)	חוק הנכים (תגמולים ושיקום) התשי"ט - 1959;	
(ג)	חוק התגמולים לנפגעי פעולות איבה, התש"ל - 1970;	
(ד)	חוק המשטרה (נכים ונספים), התשמ"א - 1981;	
(ה)	חוק שירות בתי-הסוהר (נכים ונספים), התשמ"א - 1981.	

קצבת שאירים :

- 60% לאלמנה לכל ימי חייה
 - 40% ליתום עד לגיל 21 (בן מוגבל יקבל קצבה לכל ימי חייו)
 - 20% הורה נתמך
 - 100% ליתום משני הוריו עד לגיל 21
 - ילד מוגבל יהיה זכאי לתשלום לכל ימי חייו בסך 40% מהשכר הקובע
 - שאירי נכה כמו שאירי פעיל .
 - שאירי פנסיונר לפי הקצבה שרכש בעת היציאה לפנסיה – חידוש אם פנסיונר רכש קצבה לבת זוג גם אם יתגרש תקבל את הקצבה .
- באפשרות האלמן להוון עד 25% מקצבת השאירים לתקופה של 5 שנים.
יתום מגיל 18 ומעלה באפשרותו להוון את סכום הקצבה ולקבל סכום חד פעמי במקום קצבה חודשית.
- במידה ויתרת החיסכון עולה על הסכום המהוון של קצבאות השאירים - באפשרות השאירים לבחור האם לקבל קצבה חודשית מוגדלת או להוון את הפער בין הסכומים וכך לקבל סכום חד פעמי לצד קצבת השאירים.

ניהול חשבון של עמית בקרן בן 30 – האם שווה לנהל ?

דמי ניהול בקרנות פנסיה					
פרוט	שכר	ד"נ מפרמיה	ד"נ מצבירה	חודשי הפסד	התחלת רווח בשנים
סבירים	5,000 ₪	3.00	0.25	168	14
סבירים	8,200 ₪	3.00	0.25	אין	0
סבירים	10,000 ₪	3.00	0.25	אין	0
ממוצע	5,000 ₪	2.32	0.23	238	19.8
ממוצע	8,200 ₪	2.32	0.23	67	5.6
ממוצע	10,000 ₪	2.32	0.23	9	0.8
אלטשולר	5,000 ₪	1.49	0.10	כל החיים	אין רווח רק הפסד
אלטשולר	8,200 ₪	1.49	0.10	304	25.3
אלטשולר	10,000 ₪	1.49	0.10	202	16.8
הלמן	5,000 ₪	1.49	0.05	כל החיים	אין רווח רק הפסד
הלמן	8,200 ₪	1.49	0.05	כל החיים	אין רווח רק הפסד
הלמן	10,000 ₪	1.49	0.05	362	30.2
כלל	5,000 ₪	2.50	0.25	כל החיים	אין רווח רק הפסד
כלל	8,200 ₪	2.50	0.25	81	6.75
כלל	10,000 ₪	2.50	0.25	0	0.0

* דמי הניהול לא יוכלו להישאר לאורך זמן ברמה הנוכחית !!!

** אם קרנות הפנסיה היו עצמאיות ללא גופי הגמל לרובן לא היה הצדקה כלכלית

דגשים למוצר :

- שינויים רבים - בתקנון והפחתת זכויות עקבית משנת 1990 ניתן לשנות תקנון בכל עת.
- ביטוח הדדי – צריך לדעת עם מי אתה מבוטח בקרן .
- גודל הקרן פרמטר חשוב מאוד בקבלת החלטה לאיזה קרן להצטרף מבחינת הסיכון האקטוארי – ביטוח מישנה זה לא אלטרנטיבה לגודל הקרן .
- מדיניות חיתום רפואית ומקצועית – אין חיתום בקרנות במיוחד לקבוצה מעל 5 איש בקרנות ברירת מחדל אין חיתום (סכנה גדולה לציבור) .
- כל מי שחברת הביטוח דוחה אותו מקצועית מגיע בסופו של דבר לקרן הפנסיה, ובמיוחד הדבר משמעותי בגלל אכ"ע החדש מיולי 2017 מספר המקצועות שנדחים מביטוחי מנהלים בחברות הביטוח גדל מאוד
- והאלטרנטיבה הביטוחית היא קרן פנסיה .
- ניגוד עניינים בין החברה המנהלת – לקרן הפנסיה, ניהול לא נכון אינו קונס גם במקרה של גירעון אקטוארי, חיתום רפואי ומקצועי
- קרנות ביטוח הדדי – תעריף ריסק ונכות רק הערכה - העמיתים פועלים נגד הקרן.
- גמישות חלקית בהתאמת צרכים – מוצר אחיד .

הצהרה – הפסקת הנפקת אג"ח מיועדות בטווח הקרוב

בני 50 ומטה? הפנסיה שלכם נמצאת בסכנה

בניגוד לחובות של מדינות, ההתחייבויות הפנסיוניות שלהן הן נתון חמקמק ולא מספיק שקוף, שהולך ותופח, מעיק על תקציביהן ומסכן את יכולתן לממן את הוצאותיהן השוטפות בעתיד • אם ייפגעו, יהיה לזה מחיר אנושי כבד ומשמעויות פוליטיות וחברתיות שקשה להעריך



גירעון פנסיה התקציבית 1000 - 750 מיליארד ₪
תשלום ב-2018 – 21 מיליארד ₪
• רוב העומס יפול בשנים 2025 - 2035

חנן שטיינהרט 05/2018



גירעון הביטוח הלאומי – 350 מיליארד ₪ תשלום שוטף ב-2018 13 מיליארד ₪
• בשנת 2026 יכנס לגירעון • ב-2045 כל תקציב הביטוח לאומי ימומן מתקציב המדינה יגמרו העתודות .



גירעון הקרנות הוותיקות – 205 מיליארד ₪

- עלות סבסוד אג"ח מיועדות ב-2018 - 5.1 מיליארד ₪ לקרנות הפנסיה
- עלות סבסוד הסדר "חק" לחברות הביטוח 1.7 מיליארד ₪
- היקף אג"ח מיועדות התחייבות המדינה 200 מיליארד ₪ מתוך זה 50 של חברות הביטוח .
- היקף גיוס שנתי נטו באג"ח מיועדות כ-122 מיליארד ₪ חוב לא סחיר .



תקציב המדינה ב-2019 – 480 מיליארד ₪ מתוך זה החזר חוב של 93 מיליארד ₪ -
20% מהתקציב הולך לכיסוי חובות .

חיסכון לפנסיה / צילום: שאטרסטוק

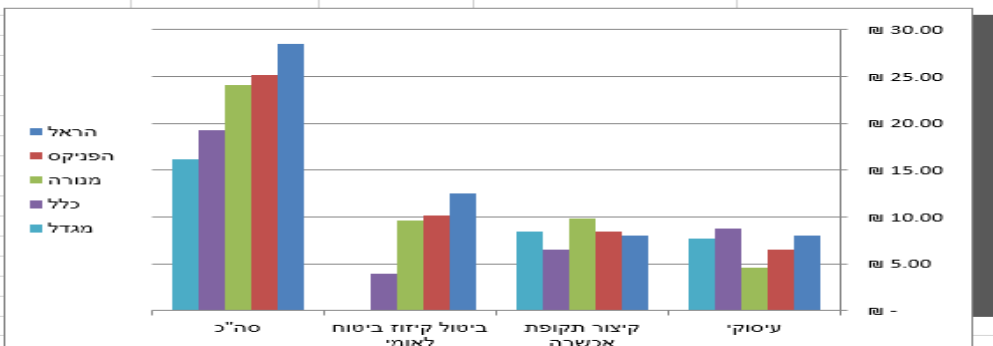
קרן פנסיה ומטריה נותנת פתרון חלקי מאוד – מספר מקצועות מצומצם

מטריה פנסיונית ביטוחית - השוואת כיסויים

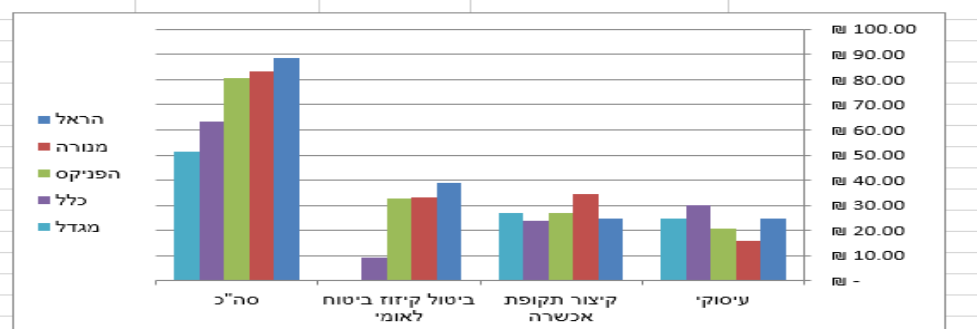
האם ניתן לבטח בכל קרן פנסיה	תקרת הכנסה	סיעודי	נכות מתפתחת	הצמדה למדד	פרנציזה	ביטול קיזוז ביטוח לאומי	קיצור תקופת אכשרה	ביטוח עיסוקי		מנורה כלל הראל הפניקס מגדל
								אחוז העיסוקים שניתן לבטח	ניתן עיסוקי	
+	26,667 ₪	אין	יש 1% ו2%	36	+	+	+	33.50%	+	
	80,000 ₪	אין	אין	אין	+	+	+	35.60%	+	
+	20,000 ₪	אין	אין	אין	אין	+	+	14.70%	+	
+	52,755 ₪	אין	יש 1% ו2%	36 / 48 / 60	+	+	+	32.00%	+	
+	80,000 ₪	יש	יש 2%	אין	+	אין	+	32.50%	+	



מטריה- השוואת עלויות גיל 30 - צווארון לבן ללא תוספת עיסוקית				
הראל	הפניקס	מנורה	כלל	מגדל
7.98	6.54	4.60	8.82	7.74
12.49	10.18	9.87	6.54	8.45
7.98	8.47	9.87	6.54	8.45
28.45	25.19	24.09	19.27	16.19



מטריה- השוואת עלויות גיל 50 צווארון לבן ללא תוספת עיסוקית				
הראל	הפניקס	מנורה	כלל	מגדל
24.89	15.99	20.89	30.13	24.55
24.89	34.28	27.06	23.95	26.79
38.95	33.09	32.53	9.26	-
88.73	83.36	80.48	63.34	51.34

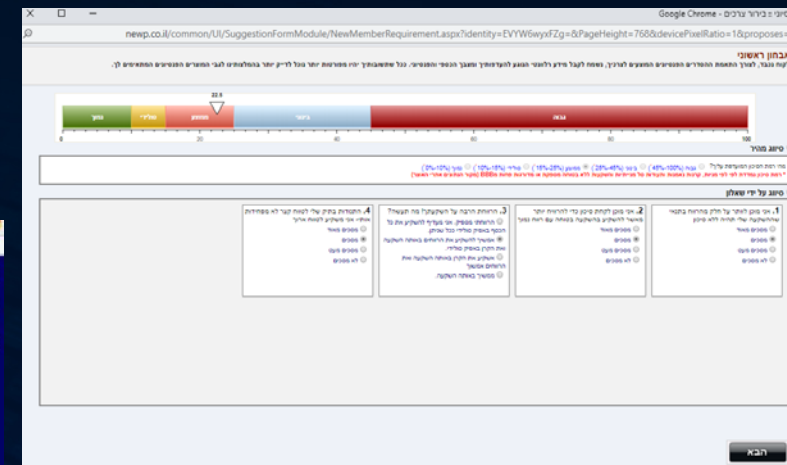


המטריה מוגבלת לשכר כולל של 80,000 ₪ - התעריף לא מובטח – חברת הביטוח יכולה לשנות את התעריף לפי תנאי הפוליסה

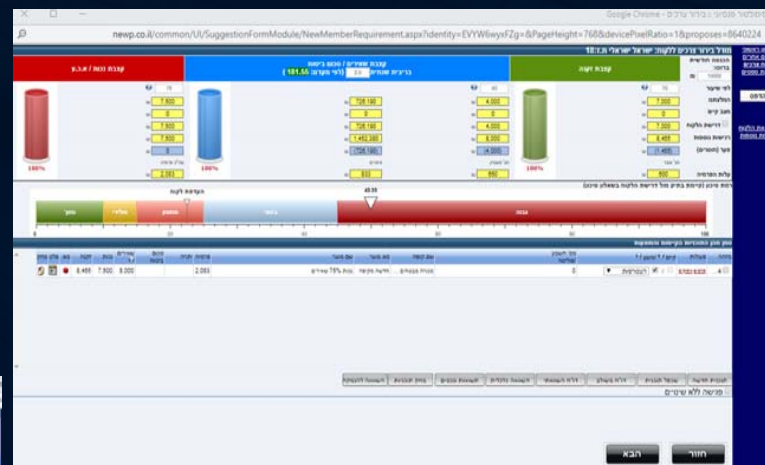
תהליך ייעוץ מלא – מובנה



א. בחינת רמת סיכון



ב. בחינת רמת כיסוי ביטוחי + ניתוח תיק פנסיוני



ג. הפקת מסמך הנמקה וסט טפסים

סוג מסמך	תאריך	סטטוס
דוח בדיקת סיכונים	15/01/2020	מלא
דוח ניתוח פנסיוני	15/01/2020	מלא
דוח המלצות השקעה	15/01/2020	מלא
דוח סיכום ייעוץ	15/01/2020	מלא

חיסוב אביואקטיבי בשבילך

חדשנות טכנולוגית בתהליכי הייעוץ והשיווק הפנסיוני


 RetireNET
 RetireNET

פרסומי תשלומים												
שנה	חודש	סכום תשלום	סכום תשלום	סכום תשלום	פרסומי תשלומים		סכום תשלום	סכום תשלום	סכום תשלום	סכום תשלום	סכום תשלום	סכום תשלום
					סכום תשלום	סכום תשלום						
2020	8.33	833	1.95	195	5.00	500	-	-	5.00	10,000	10,000	10,000
1.833	8.33	833	-	-	5.00	500	-	-	5.00	10,000	10,000	10,000
2.063	8.33	833	2.50	250	5.00	500	-	-	5.00	10,000	10,000	10,000
193	8.33	833	-	-	5.00	500	-	-	5.00	10,000	10,000	10,000

[illegible]

תוכן ענין ומחיר ל"ל משרה									
שנה	מחיר	מחיר	מחיר	מחיר	מחיר	מחיר	מחיר	מחיר	מחיר
שנה	מחיר	מחיר	מחיר	מחיר	מחיר	מחיר	מחיר	מחיר	מחיר
1977	1,927								
1980	2,262	41,187	393,445						
1983	2,303		458,031	16,211	83	10,000		10,000	
1986	373	62,754	62,754	16,211	96	10,000		10,000	
1973	2,695		424,738	16,198	103	10,000		10,000	

[illegible]

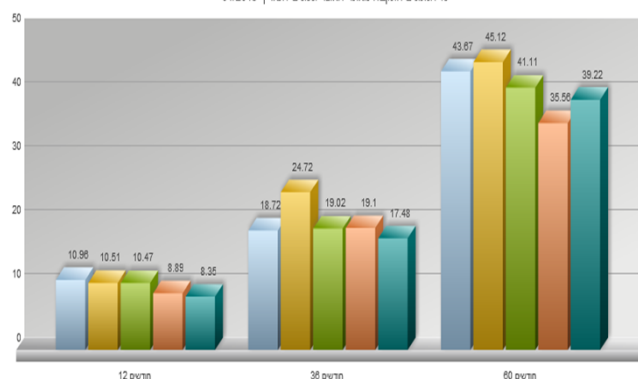
1. התחלתו של הוויכוח בין דורס המסמך המעמיק ליועץ, נעקד על הרעיון של 1920ה, ודיון הקונקרט התבצע על הבסיס של תוכן המסמך המעמיק. קודם לכן התבצע בענין זה תבואה
2. המעמיק, על בסיס תוכן התבואה של הוויכוח, ודיון הקונקרט התבצע על הבסיס של תוכן המסמך המעמיק. קודם לכן התבצע בענין זה תבואה
3. המעמיק, על בסיס תוכן התבואה של הוויכוח, ודיון הקונקרט התבצע על הבסיס של תוכן המסמך המעמיק. קודם לכן התבצע בענין זה תבואה
4. המעמיק, על בסיס תוכן התבואה של הוויכוח, ודיון הקונקרט התבצע על הבסיס של תוכן המסמך המעמיק. קודם לכן התבצע בענין זה תבואה

שם נתן השירות: אלמגר אריק טלפון: 0722313757 דוא"ל: arik@newp.co.il

סגור תיק מסמך שליח בראי הדפסה עמוד הבא יעמוד קודם ✓ ביצועי קופות

כל התקופות									
חז' 5	שם הספר	מיקום התקופה	מספר הספר	חז' 12 חז' 36	חז' 60 חז' 36	חז' 60 חז' 36	חז' 60 חז' 36	חז' 60 חז' 36	חז' 60 חז' 36
14	כלל ביטוח	כלל-כלי 3	מוצי' 2009	10.96	18.72	43.67	1.69	0.49	
168	מבטוחים החדשה	כלי	קין פנסיה	10.51	24.72	45.12	1.31	-0.58	
14	כלל ביטוח	'כלל-קין'	ערך	10.47	19.02	41.11	1.74	0.76	
106	פנסות גיש כלי	כלי	גזר/ השתלמות	8.89	19.10	35.56	1.49	0.67	
17	מגדל	מגדל - כלי 1 - קין ' החדשה	מוצי' 2013	8.35	17.48	39.22	1.52	0.22	

כל הנתונים התקבלו מאתר האוצר ונכונים לתאריך 04/2013



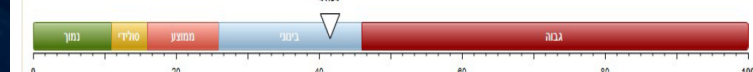
מגדל פסגות גדיש כללי כלל ביטוח מבטחים החדשה כלל ביטוח

מחלקת המחקר והפיתוח
מחלקת המכשירים
מחלקת התחזוקה
מחלקת השרותים
מחלקת המכשירים
מחלקת התחזוקה
מחלקת השרותים

אג"ח	אג"ח הונגרי	אג"ח	מניות, אופציות
------	-------------	------	----------------

שם קופה	שם קופה	מחויבויות מסורות	סכמי הוצאות ל"אגרות הוצאות	הוצאות מסורות	קצבאות מסורות	הוצאות מסורות	הוצאות מסורות	הוצאות מסורות	הוצאות מסורות	הוצאות מסורות	הוצאות מסורות
17	מנדל	14.49%	21.63%	2.92%	32.89%	0.00%	3.45%	4.76%	10.51%	9.34%	0.00%
יחידה צבורה:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
168	מנחת המדע	6.59%	12.24%	6.29%	22.33%	3.49%	7.82%	2.60%	3.51%	5.25%	29.89%
יחידה צבורה:	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14	כלל	24.71%	17.13%	6.93%	29.47%	0.97%	3.38%	6.70%	6.54%	4.17%	0.00%
יחידה צבורה:	10,000	2,471	1,713	693	2,947	97	338	670	654	417	0
106	פנסיה דרשי כלל	22.04%	16.21%	6.88%	20.93%	1.04%	5.22%	9.33%	12.07%	6.28%	0.00%
יחידה צבורה:	10,000	2,204	1,621	688	2,093	104	522	933	1,207	628	0
14	כלל	14.07%	13.12%	9.15%	29.42%	1.54%	7.01%	6.87%	8.17%	10.65%	0.00%
יחידה צבורה:	10,000	1,407	1,312	915	2,942	154	701	687	817	1,065	0
	מ"ר	20.27%	15.49%	7.65%	26.61%	1.18%	5.20%	7.63%	8.93%	7.03%	0.00%
30,000		6,082	4,646	2,296	7,982	355	1,561	2,290	2,678	2,110	0

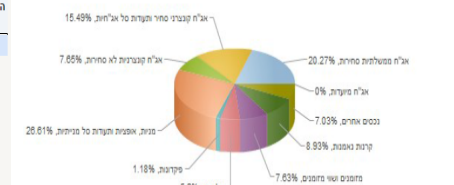
41.54



צב	סכום מושגת	אסדת סכומי
----	------------	------------

25.45%	7,634 ₪	דמונים וג' "משלוחות"
33.02%	9,906 ₪	ג'ו"ח, הלוואות ופיקדונות על בטיחות הספקת או מדרגות לפחות BBB מעודדות של אג' ורת
32.84%	9,852 ₪	מניות, קרבות בטוחות ומעודדות על מנייתיות
8.70%	2,610 ₪	משקיעות ללא בטיחות הספקת BBB או מדרגות פחות מ
100%	30,000 ₪	סה"כ

15.11.11	15.11.11	15.11.11
15.11.11	15.11.11	15.11.11



הפיכת בן זוג – לייעוץ ראשי



מע' לקבוצים

אלמגור אריק

כניסתך האחרונה: 12:21:48 09/06/2013

התנתק! החלף יוזר

בחירת מבוטח

ת.ז. מבוטח: 1

פרטי מבוטח

שם משפחה: ישראלי

שם פרטי: ישראלי

גיל נוכחי: 27.0

מין: זכר

קליטת מבוטח חדש

איתור מבוטח

יעוץ לגיל השלישי

מדריכים

תמיכה טכנית

מחשבוני נוספים

מחשבון פנסיה תקציבית

דו"חות וניתוחים

התאמה אישית

אודות

בני משפחה ומוטבים

מחק	תאריך עדכון	גיל	תאריך לידה	מין	קשר משפחתי	שם משפחה	שם פרטי
	05/06/2013	35	13/03/1978	נקבה	בן/בת זוג	ישראלי	דנה
	05/06/2013	23	30/10/1990	זכר	ילד/ה	עכגעעקעק	מין
	07/03/2013	12	10/03/2001	זכר	ילד/ה	ישראלי	קקק
	05/06/2013	9	09/03/2004	נקבה	ילד/ה	ישראלי	בלה בלה
	05/06/2013	6	09/03/2007	לא נבחר	ילד/ה	ישראלי	גיעל

פרטי בן משפחה קיים

ת.ז. 234234234

שם משפחה ישראלי

שם פרטי דנה

תאריך לידה 13/03/1978

ייחוס בן/בת זוג

מין נקבה

מאפיינים נוספים

מס' נייד

פרטי כתובת

הערות

מקום עיסוק

תפקיד

שכר 0

גיל 35

עישון לא מעשן

מבטח משנה

מוטב

אפטרופוס

רחוב

מס' בית

עיר

מיקוד

הכתובת בדיוק כמו פרטי המבוטח הראשי

יצירת בן זוג אוטומטי

צור כראשי

שמור

חדש

מבוטח ראשי

נתוני בן זוג וילדים

הפוך לשני ראשי

השוואה כולל עיסוק בכל היצרנים

תוספת והגדרה עיסוקית בכל חברה ל-2 בני הזוג – ובכל כיסוי כולל אכ"ע ריסק – מטריה ביטוחית – בלחיצת כפתור ... בכל חישוב של השוואה תקבלו השוואה כולל תוספת עיסוקית .

קבע
עיסוק

בחר
בכל
חברה

קבל
השוואה



בחירת עיסוק			
נהג מונית			
נהג מונית תוספת ריסק: 0% תוספת א.כ.ע.: 100% מוות מתאונה: 0% נכות מתאונה: 100% נכות תעסוקתית: 100% מטריה: 999% הגדרה א.כ.ע. לא ניתן עיסוקי וקיצור הגדרה מטריה: לא ניתן עיסוקי	נהג מונית תוספת ריסק: 0% תוספת א.כ.ע.: 100% מוות מתאונה: 100% נכות מתאונה: 100% נכות תעסוקתית: 100% מטריה: 999% הגדרה א.כ.ע. לא ניתן עיסוקי וקיצור תקופת המתנה הגדרה מטריה: מטריה - לא ניתן עיסוקי	נהג מונית תוספת ריסק: 0% תוספת א.כ.ע.: 250% מוות מתאונה: 0% נכות מתאונה: 100% נכות תעסוקתית: 100% מטריה: 0% הגדרה א.כ.ע. לא ניתן עיסוקי הגדרה מטריה:	נהג מונית תוספת ריסק: 0% תוספת א.כ.ע.: 100% מוות מתאונה: 0% נכות מתאונה: 200% נכות תעסוקתית: 100% מטריה: 100% הגדרה א.כ.ע. מגן הכנסה לא ניתן עיסוקי וקיצור תקופת המתנה הגדרה מטריה: מגן הכנסה לא ניתן עיסוקי וקיצור תקופת המתנה
נהג מונית תוספת ריסק: 0% תוספת א.כ.ע.: 0% מוות מתאונה: 0% נכות מתאונה: 0% נכות תעסוקתית: 0% מטריה: 0% הגדרה א.כ.ע. עד: דרוש חתם לעיסוק ספציפי הגדרה מטריה:	נהג מונית תוספת ריסק: 0% תוספת א.כ.ע.: 100% מוות מתאונה: 0% נכות מתאונה: 200% נכות תעסוקתית: 0% מטריה: 0% הגדרה א.כ.ע. לא ניתן (עיסוקי, המתנה) הגדרה מטריה: (1)	נהג מונית תוספת ריסק: 0% תוספת א.כ.ע.: 100% מוות מתאונה: 100% נכות מתאונה: 100% נכות תעסוקתית: 50% מטריה: 0% הגדרה א.כ.ע. לא ניתן עיסוקי וקיצור תק' המתנה הגדרה מטריה:	נהג/ת מונית תוספת ריסק: 0% תוספת א.כ.ע.: 100% מוות מתאונה: 0% נכות מתאונה: 100% נכות תעסוקתית: 0% מטריה: 0% הגדרה א.כ.ע. לא ניתן עיסוקי הגדרה מטריה:
סגור	איפוס	שמור	

RetireNET
 חיסול אובייקטים בשבילך

 חדשנות טכנולוגית בתהליכי היעוץ והשיווק הפנסיוני

בחירת חבליה או תוכנית אישית לראשי או כל המשפחה

מבחנות ותוספות לפי כיסוי				
שם כיוס	כיסוי	הנחה	ת. רפואי	א
כיסוי	ביטוח לכיסוי ניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל מהשקל הרגיל	משנתה	הנחת בסיס	10 %
כיסוי	השתלות וטיפולים מיוחדים בחו"ל	משנתה	הנחת בסיס	10 %
כיסוי	ניתוחים אפגרייד אקסטר	משנתה	הנחת בסיס	10 %
כיסוי	ניתוחים ומחליפי ניתוח בישראל - אפגרייד כיסוי ניתוחים בארץ משל...	משנתה	הנחת בסיס	0 %
כיסוי	תרופות מיוחדות	משנתה	הנחת בסיס	0 %
נספח	טיפולים פרימיים	קבועה	10 %	10 %
נספח	ביטוח לשירותים אמבולטוריים וטכנולוגיות מתקדמות	קבועה	0.000 %	0 %
נספח	הרחבה לאמבולטורי - נספח התפתחות הילד	קבועה	0.000 %	0 %
נספח	חבילת הרחבה לפרימיים (מלווה לרכישת חבילת בריאות בלבד) - תה...	קבועה	0.000 %	0 %
נספח	ניתוחים פרימיים וטיפולים מחליפי ניתוח בחו"ל	קבועה	0.000 %	0 %
נספח	תרופות פרימיים - הרחבה לתרופות למחלת הסרטן	קבועה	0.000 %	0 %
כתב שירות	אבחון רפואי מהיר	קבועה	0.000 %	0 %
כתב שירות	רפוא מלווה אישי	קבועה	0.000 %	0 %
כתב שירות	רפואה אשית און ליין	קבועה	0.000 %	0 %
כתב שירות	רפואה משלימה	קבועה	0.000 %	0 %
מחלות קשות	מענקית זהב	קבועה	0.000 %	0 %
מחלות קשות	מענקית סרטן	קבועה	0.000 %	0 %

פרטים אישיים
בני משפחה
תוכניות פנסיוניות
אבחון צרכים
תיקים
ניהול תפסים
מעקב דואר

ניהול מוצרים
בראות פנסיוני
הר הביטוח
בראות סיעוד ותאומות

מקס' לדף: מעל 20
סוג התיק: כל סוגי התיקים
תיק קיים
תיק פוטנציאלי

מחק תוכניות
סרטון הדרכה

סוג	מחק	פלט	תאריך יצירה	חברת ביטוח	תוכנית	מס' פוליסה	מצב
●	🔍		13/01/2020	הראל	בראות ומחלות קשות	0	בחזר

תוכנית חדשה
▼
ניתוח צרכים

בראות ומחלות קשות
חברה / קופ"ח

הראל חברה לביטוח בע"מ
מס' פוליסה
0
מס' סוכן
123

תאריך הצטרפות
13/01/2020
סוג תיק
תיק פוטנציאלי

ישראל (30)
דוד (8)
יעל (6)

חבילה

שם המועד: ישראלי ישראלי ייחוס

תאריך לידה: 19/01/1990 גיל

מין: זכר עישון

ת.חיתום(%) 0

חברת בטע

ראשי הנחת בסיס קבועה % 0.000

30.00 הנחת נוספה קבועה % 0.000

מעשן הנחת כתיב שירות קבועה % 0.000

הנחת מחלות קשות קבועה % 0.000

סוג כיסוי	שם כיסוי	סכום ביטוח	עד גיל	עלות חדשית	עלות ממוצעת	סך עלות מ. מהותי
✓	ביטוח לזכיון ניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל מהשקן	100	45	269	180,878	180,878
✓	ביטוח לזכיון ניתוחים וטיפולים מיוחדים בחו"ל	100	7	22	14,526	14,526
✓	ניתוחים אפגריד אקסטרה	100	36	170	...	...
	ניתוחים ומחליפי ניתוח בישראל - אפגריד כיסוי ניתוחים באר...	100	31	188	...	...
	תרופות מיוחדות	100	5	26	17,526	17,526
✓	טיפולים פרימיים	100	12	21	13,849	13,849
✓	ביטוח לשירותים אמבולטוריים וטכנולוגיות מתקדמות	100	18	37	24,661	24,661
	הרחבה לאמבולטור - נספח התפתחות הילד	100				
✓	חבילת ההכנה לכריזום (לולו) לכריזום חבילת רכאות כלר	100	23	63	42,355	42,355

עלות בסיס 87

עלות נספחים 12

עלות כתיב שירות

עלות מחלות קשות

סך כל בני משפחה 99

שומר
התפתחות פרמיה
השוואה
טפסים
שלח מידע מהותי

קליטת לקוח חדש
חיפוש לקוח מתקדם

יבוא קבצי מסלוק
יועץ לגילי השלישי

מדריכים והתקנות
תמיכה ושירות לקוחות

דו"חות וניתוחים
מעקב בקשות מסלוק

התמכה בקשות הר הביטוח
התמכה אישית

ניהול קייטום
לוג אירועים

מנהל מערכת
ביצוע תשלום

התפתחות פרמיה, מידע מהותי והשוואות



דף סיכום של כל המשפחה – למוצרים שנבחרו



19/01/2020



 חשבון פנסיה

סיכום הצעת מחיר ודוח התפתחות פרמיה לביטוח מסוג בריאות בהראל חברה לביטוח בע"מ

תאריך הצטרפות: 13/01/2020

ישראלי ישראל (30) | דוד ישראל (8) | יעל ישראל (6) | דף מסכם

פרטי מועמדים לביטוח	שם חבילה	תאריך לידה	מין	עיסוק	עיסוק
פרטי מועמדים לביטוח	שם חבילה	תאריך לידה	מין	עיסוק	עיסוק
19/01/1990 (30)	שם חבילה	תאריך לידה	מין	עיסוק	עיסוק
זכר	שם חבילה	תאריך לידה	מין	עיסוק	עיסוק
מנען	שם חבילה	תאריך לידה	מין	עיסוק	עיסוק
נהג מונית	שם חבילה	תאריך לידה	מין	עיסוק	עיסוק

פירוט כסויים בפוליסה [הצג פירוט]	שם כיסוי	תאריך עד גיל	תאריך הנחה	תוספת רפואית	תוספת עיסוק
פירוט כסויים בפוליסה [הצג פירוט]	שם כיסוי	תאריך עד גיל	תאריך הנחה	תוספת רפואית	תוספת עיסוק
0%	שם כיסוי	תאריך עד גיל	תאריך הנחה	תוספת רפואית	תוספת עיסוק
0%	שם כיסוי	תאריך עד גיל	תאריך הנחה	תוספת רפואית	תוספת עיסוק
15%	שם כיסוי	תאריך עד גיל	תאריך הנחה	תוספת רפואית	תוספת עיסוק
10% הנחה למשך כל התקופה	שם כיסוי	תאריך עד גיל	תאריך הנחה	תוספת רפואית	תוספת עיסוק

גיל	ביטוח לכיסוי ניתוחים ומחלות כליית	ניתוחים ומחלות כליית	ניתוחים אפגרייד אקסטרה	סך פרמיה
30	28	30	96.70	
31	49	50	165.98	
32	49	59	186.56	
33	49	59	186.56	
34	49	59	186.56	
35	49	59	186.56	
36	49	59	186.56	
37	49	59	186.56	
38	49	59	186.56	
39	49	59	186.56	
40	49	59	186.56	
41	68	81	258.59	

19/01/2020

סיכום הצעת מחיר ודוח התפתחות פרמיה לביטוח מסוג בריאות בהראל חברה לביטוח בע"מ

תאריך הצטרפות: 13/01/2020

דף מסכם (6) יעל ישראל (8) דוד ישראל (30) ישראלי ישראל (30)

פרטי מועמדים לביטוח	שם מלא	תאריך לידה	מין	עיסוק	עיסוק	עיסוק
שם חבילה	ישראלי ישראל	19/01/1990	זכר	מנען	מנען	מנען
ת.ז.	18			מנען	מנען	מנען
י"חוס	בעל הפוליסה			מנען	מנען	מנען

פירוט עלויות

שם חבילה	שם מלא	ת.ז.
בהתאמה אישית	ישראלי ישראל	18
בהתאמה אישית	דוד ישראל	1
בהתאמה אישית	יעל ישראל	1121

סך עלות	סך עלות
96.70	199.40
51.35	
51.35	

התפתחות פרמיה

גיל	עלות חודשית
30	199.4
31	268.68
32	302.1
33	302.1
34	302.1
35	302.1
36	302.1
37	302.1
38	302.1

RetireNET
 חיסוב אובייקטיבי בשבילך

חדשנות טכנולוגית בתהליכי הייעוץ והשיווק הפנסיוני

☒	
☒	
☒	
☒	
☒	
☐	
☒	
☒	
☐	

מיל תום חישוב: 75

שנות מוצרי ביטוח למשפחה


 RetireNET
 חזק אובייקטיבי בע"מ

רגילי ישראל - 30.0
דוד ישראל - 7.7
יעל ישראל - 6.3

הצג כיסויים

<

														 רגילי ישראל - 30.0 דוד ישראל - 7.7 יעל ישראל - 6.3 הצג כיסויים	
עלות מצטברת: 288,388 ₪ עלות ממוצעת: 522 ₪		עלות מצטברת: 295,509 ₪ עלות ממוצעת: 535 ₪		עלות מצטברת: 300,702 ₪ עלות ממוצעת: 545 ₪		עלות מצטברת: 464,248 ₪ עלות ממוצעת: 841 ₪		עלות מצטברת: 361,961 ₪ עלות ממוצעת: 656 ₪		עלות מצטברת: 316,945 ₪ עלות ממוצעת: 574 ₪		עלות מצטברת: 317,535 ₪ עלות ממוצעת: 575 ₪			
עיסוק ראשי עיסוק משני		עיסוק ראשי עיסוק משני		עיסוק ראשי עיסוק משני		עיסוק ראשי עיסוק משני		עיסוק ראשי עיסוק משני		עיסוק ראשי עיסוק משני		עיסוק ראשי עיסוק משני			
פירוט כיסויים		פירוט כיסויים		פירוט כיסויים		פירוט כיסויים		פירוט כיסויים		פירוט כיסויים		פירוט כיסויים			
176 ₪		180 ₪		157 ₪		206 ₪		170 ₪		170 ₪		164.31		30	
202 ₪		207 ₪		182 ₪		278 ₪		211 ₪		218 ₪		216.22		31	
202 ₪		207 ₪		182 ₪		311 ₪		211 ₪		218 ₪		216.22		32	
202 ₪		207 ₪		182 ₪		311 ₪		211 ₪		218 ₪		216.22		33	
202 ₪		207 ₪		182 ₪		311 ₪		211 ₪		218 ₪		216.22		34	
202 ₪		207 ₪		182 ₪		311 ₪		211 ₪		218 ₪		216.22		35	
202 ₪		207 ₪		182 ₪		311 ₪		211 ₪		218 ₪		216.22		36	
202 ₪		207 ₪		182 ₪		311 ₪		211 ₪		218 ₪		216.22		37	
202 ₪		207 ₪		182 ₪		311 ₪		211 ₪		218 ₪		216.22		38	
202 ₪		207 ₪		182 ₪		311 ₪		211 ₪		218 ₪		216.22		39	
202 ₪		207 ₪		182 ₪		311 ₪		211 ₪		218 ₪		216.22		40	
266 ₪		273 ₪		228 ₪		385 ₪		283 ₪		283 ₪		301.89		41	
266 ₪		273 ₪		228 ₪		385 ₪		283 ₪		283 ₪		301.89		42	
315 ₪		323 ₪		276 ₪		438 ₪		324 ₪		344 ₪		357.33		43	
315 ₪		323 ₪		276 ₪		438 ₪		324 ₪		344 ₪		357.33		44	
364 ₪		373 ₪		367 ₪		490 ₪		387 ₪		404 ₪		412.77		45	
364 ₪		373 ₪		367 ₪		490 ₪		387 ₪		404 ₪		412.77		46	
364 ₪		373 ₪		367 ₪		490 ₪		387 ₪		404 ₪		412.77		47	
364 ₪		373 ₪		367 ₪		490 ₪		387 ₪		404 ₪		412.77		48	
364 ₪		373 ₪		367 ₪		490 ₪		387 ₪		404 ₪		412.77		49	
364 ₪		373 ₪		367 ₪		490 ₪		387 ₪		404 ₪		412.77		50	

השוואה כולל פרוט הכסויים הביטוחיים



השוואת מוצרי בריאות למשפחה



הראל				הפניקס				מגדל				אכלל			
עלות מצטברת: ₪ 122,570				עלות מצטברת: ₪ 131,480				עלות מצטברת: ₪ 114,606				עלות מצטברת: ₪ 113,951			
עלות ממוצעת: ₪ 222				עלות ממוצעת: ₪ 238				עלות ממוצעת: ₪ 208				עלות ממוצעת: ₪ 206			
עיסוק ראשי: נהג מונית				עיסוק ראשי: נהג/ת מונית				עיסוק ראשי: נהג מונית				עיסוק ראשי: נהג מונית			
עיסוק משני:				עיסוק משני:				עיסוק משני:				עיסוק משני:			
פירוט כיסויים				פירוט כיסויים				פירוט כיסויים				פירוט כיסויים			
שם	סוג	שם כיסוי	ת. עיסוק	שם	סוג	שם כיסוי	ת. עיסוק	שם	סוג	שם כיסוי	ת. עיסוק	שם	סוג	שם כיסוי	ת. עיסוק
ישראלי	בסיס	ביטוח לכיסוי ניתוחים וטיפולים מחליפי ...	0%	ישראלי	בסיס	ניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל	0%	ישראלי	בסיס	ניתוחים בישראל	0%	ישראלי	בסיס	מדינת כלל ניתוחים בישראל ומחליפי ניתוח ...	0%
כיסוי מורחב לניתוחים מהשקל הראשון, 3 התייעצויות בכל שנת ביטוח וטיפול מחליפי ניתוח בישראל. גיל הצטרפות- 0-69. תקופת אכשרה- 90 יום, הריגה ולידה- 12 חודשים.				ביטוח המעניק שיפוי מלא לניתוחים באמצעות נותן שירות שבהסכם וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל. הכיסוי כולל את בחירת הרופא המנתח, 3 התייעצויות רפואיות הנדרשות לשם ביצוע הניתוח והאשפוז לרבות שכר רופא מרדים, הוצאות חדר ניתוח, ציוד מתכלה, שתלים, תרופות במהלך הניתוח והאשפוז, בדיקות שבוצעו כחלק מהניתוח והוצאות אשפוז עד לתקרה של 30 ימי אשפוז כולל אשפוז טרום ניתוח. גיל הצטרפות לביטוח: 0-85. הפרמיה לילד קבועה עד גיל 20. הפרמיה מתקבעת מגיל 66. תקופת אכשרה- 90 יום או במקרה הקשור להריון/לידה 12 חודשים.				כיסוי מורחב לניתוחים וטיפולים מחליפי ניתוח בישראל, התוכנית כוללת: 3 התייעצויות עם רופא מומחה, שכר מנתח או נותן טיפול מחליף ניתוח, הוצאות רפואיות הנדרשות לשם ביצוע הניתוח והאשפוז לרבות שכר רופא מרדים, הוצאות חדר ניתוח, ציוד מתכלה, שתלים, תרופות במהלך הניתוח והאשפוז, בדיקות שבוצעו כחלק מהניתוח והוצאות אשפוז עד לתקרה של 30 ימי אשפוז כולל אשפוז טרום ניתוח. גיל הצטרפות לביטוח: 0-85. הפרמיה לילד קבועה עד גיל 20. הפרמיה מתקבעת מגיל 66. תקופת אכשרה- 90 יום או במקרה הקשור להריון/לידה 12 חודשים.				ביטוח הכולל: 3 התייעצויות בשנת ביטוח, אגב ביטוח. כיסוי שכר המנתח ורופא המרדים, הוצאות חדר ניתוח עד 30 ימי אשפוז, ציוד מתכלה, שתלים, תרופות במהלך הניתוח והאשפוז ובדיקות שבוצעו כחלק מהניתוח. טיפולים רפואיים בישראל שאינם ניתוח, הבאים להחליף את הניתוח לו זקוק המבוטח. גילאי כניסה: 0-70.			
38 ₪				50 ₪				61 ₪				56.45			30
67 ₪				74 ₪				91 ₪				92.23			31
78 ₪				74 ₪				91 ₪				92.23			32
78 ₪				74 ₪				91 ₪				92.23			33



ישראלי
ישראלי
(30.0)

הסתר
כיסויים

מערכת ריסק למשכנתאות שני בני זוג + תוספת עיסוק .



פרטים אישיים בני משפחה תוכניות פנסיוניות אבחון צרכים תיקים ניהול טפסים מעקב דואר

ניהול מוצרים

ביטוח פנסיוני הר הביטוח בריאות סיעוד ותאומות

מקס' לדרך: מעל 20 סוג התיק: כל סוגי התיקים תיק קיים תיק פוטנציאלי מחק תוכניות

מס' חשבון סוג התוכנית שם קופה שכר תקציב מקור תאריך יצירה תאריך נכונות טופס פלט מחק סוג

בחבר משכנתאות מנורה מבטחים ... ידני 19/01/2020

תוכנית חדשה קבץ לתיק שכפל דו"ח השוואתי דו"ח משולב השוואה כלכלית ביצועי קופות בדיקת צרכים

ריסק משכנתא

חברה מנורה מבטחים מס' פוליסה מספר סוכן תיק פוטנציאלי סוג התיק 19/01/2020

תאריך הצטרפות

מועמדים לביטוח

מועמד	ת.ז	שם מלא	מין	תאריך לידה	גיל	עישון	עיסוק/תחביב	תרפואית
מועמד ראשי	18	ישראל ישראלי	זכר	19/01/1987	33.0	מעשן	נהג מונית	0 %
מועמד משני	1	ישראלה ישראלי	נקבה	30/05/1990	29.7	לא מעשן	רופא/רופאה ילדים	0 %

מסלולי הלוואה

מסלול	ת.תחילה	שנים/חודשים	ת.סיום	ערך לסילוק	סוג הלוואה	ריבית	עלות	פלט	מחק
בחבר	19/01/2020	120	19/01/2030	125,000	קרן שווה ריבית (שפיצר)	2.00%	16.88		
בחבר	19/01/2020	180	19/01/2035	80,000	ריבית שווה קרן משתנה	3.00%	10.80		
בחבר	19/01/2020	240	19/01/2040	240,000	קרן שווה ריבית (שפיצר)	3.50%	32.41		

מחק מסומנים שכפל מסלול

ביטוח מבנה

גודל מבנה סוג מבנה עלות למ"ר הטבה עלות המבנה עלות חודשית עלות ריסק + מבנה

120 10 % 7000 83.79 143.88

דירת מגורים קבועה

בצע חישוב שמור התפתחות פרמיה השוואה

הצעה לביטוח ריסק משכנתא במנורה מבטחים

תדירות התזרים:

תזרים שנתי

פרטי מועמדים לביטוח									
תז	שם מלא	מין	תאריך לידה	גיל	עישון	תחביב/עיסוק	תוספת עיסוקית	תרפואית	גיל תום
18	ישראל ישראלי	זכר	19/01/1987	33	מעשן	נהג מונית	0	0.00%	80
1	ישראל ישראלי	נקבה	30/05/1990	30	לא מעשן	רופא/רופאה ילדים	0	0.00%	80

מסלולי הלוואה									
מס'	תאריך תחילה	תקופה בחודשים	תום תקופה	סכום הלוואה	סוג הלוואה	ריבית	הנחה	עלות ריסק חודשית	עלות ריסק ממוצעת
1	19/01/2020	120	19/01/2030	125,000	קרן שווה ריבית (שפיצר)	2.00%	קבועה	17	1,269
2	19/01/2020	180	19/01/2035	80,000	ריבית שווה קרן משתנה	3.00%	קבועה	11	1,349
3	19/01/2020	240	19/01/2040	240,000	קרן שווה ריבית (שפיצר)	3.50%	קבועה	32	7,404
				445,000				60	10,021

ביטוח מבנה				
סוג מבנה		עלות המבנה		הטבה
		840,000		10.00%
דירת מגורים				84

סך עלות פוליסה				
עלות ריסק		60		
עלות מבנה		84		
סך עלות לתשלום		144		

התפתחות הפרמיה									
גיל מבטוח ראשי	לוח סילוקין	החזר חודשי	עלות ראשי	גיל משני	עלות משני	עלות ביטוח מבנה	הנחת מבנה (%)	הנחת ריסק (%)	סך עלות שנתית
33.00	445,000	3,161	38	30	22	84	10.00%	0.00%	1,727
34.00	419,946	3,148	38	31	22	84	10.00%	0.00%	1,720
35.00	394,371	3,135	37	32	21	84	10.00%	0.00%	1,707
36.00	368,260	3,122	37	33	21	84	10.00%	0.00%	1,700
37.00	341,597	3,109	37	34	20	84	10.00%	0.00%	1,692
38.00	314,366	3,096	37	35	19	84	10.00%	0.00%	1,676
39.00	286,551	3,083	37	36	18	84	10.00%	0.00%	1,668
40.00	258,136	3,069	36	37	17	84	10.00%	0.00%	1,650
41.00	229,104	3,056	36	38	16	84	10.00%	0.00%	1,629
42.00	199,434	3,043	34	39	15	84	10.00%	0.00%	1,589
43.00	169,112	3,030	32	40	14	84	10.00%	0.00%	1,550
44.00	150,766	1,877	32	41	13	84	10.00%	0.00%	1,541
45.00	133,144	1,863	30	42	12	84	10.00%	0.00%	1,518
46.00	115,089	1,850	29	43	11	84	10.00%	0.00%	1,494
47.00	96,589	1,837	27	44	10	84	10.00%	0.00%	1,454
48.00	77,627	1,824	25	45	9	84	10.00%	0.00%	1,409
49.00	63,048	1,381	22	46	8	84	10.00%	0.00%	1,364
50.00	48,417	1,381	20	47	6	84	10.00%	0.00%	1,318

השוואה בין כל החברות כולל עיסוק של 2 בני הזוג



השוואת ריסק משכנתא						
 חברת אובייקטיבי בשבילך						
מנורה מבטחים	הראל	הפניקס	מגדל	זכנל	ישראל מעשן	ישראל מעשן
עלות ריסק מצטברת: 10,021 ₪ עלות ריסק מהוונת (2.5%): 8,271 ₪ הנחת ריסק: 0% קבועה עלות מבנה מצטברת: 20,193 ₪ הנחת מבנה: 10% קבועה עיסוק ראשי: נהג מונית עיסוק משני: רופא/רופאה ילדים תעריך חדש מ-15/02/19	עלות ריסק מצטברת: 10,240 ₪ עלות ריסק מהוונת (2.5%): 8,401 ₪ הנחת ריסק: בדיקה עלות מבנה מצטברת: 23,618 ₪ הנחת מבנה: ללא עיסוק ראשי: נהג מונית עיסוק משני: רופא מרדים תעריך חדש מ-15/02/19	עלות ריסק מצטברת: 9,372 ₪ עלות ריסק מהוונת (2.5%): 7,840 ₪ הנחת ריסק: ללא עלות מבנה מצטברת: 24,462 ₪ הנחת מבנה: ללא עיסוק ראשי: נהג/ת מונית עיסוק משני: רופא/ה בכל ההתמחויות (לא מנתח) תעריך חדש מ-15/02/19	עלות ריסק מצטברת: 9,286 ₪ עלות ריסק מהוונת (2.5%): 7,659 ₪ הנחת ריסק: ללא עלות מבנה מצטברת: 16,870 ₪ הנחת מבנה: ללא עיסוק ראשי: נהג מונית עיסוק משני: רופא אורתופד תעריך חדש מ-15/02/19	עלות ריסק מצטברת: 10,496 ₪ עלות ריסק מהוונת (2.5%): 8,672 ₪ הנחת ריסק: ללא עלות מבנה מצטברת: 17,545 ₪ הנחת מבנה: ללא עיסוק ראשי: נהג מונית עיסוק משני: רופא שאינו מנתח תעריך חדש מ-15/02/19	גיל המשיך	גיל המשיך
144 ₪	156 ₪	169 ₪	127 ₪	138.48	30	33
143 ₪	154 ₪	167 ₪	125 ₪	136.35	31	34
142 ₪	152 ₪	164 ₪	123 ₪	134.92	32	35
142 ₪	152 ₪	161 ₪	123 ₪	133.02	33	36
141 ₪	150 ₪	159 ₪	123 ₪	132.47	34	37
140 ₪	159 ₪	156 ₪	123 ₪	131.02	35	38
139 ₪	157 ₪	154 ₪	122 ₪	129.88	36	39
137 ₪	155 ₪	151 ₪	119 ₪	128.35	37	40
136 ₪	153 ₪	148 ₪	117 ₪	126.06	38	41
132 ₪	150 ₪	144 ₪	115 ₪	123.73	39	42
129 ₪	146 ₪	140 ₪	111 ₪	119.94	40	43
128 ₪	145 ₪	138 ₪	110 ₪	119.19	41	44
126 ₪	143 ₪	137 ₪	109 ₪	118.11	42	45
124 ₪	141 ₪	135 ₪	108 ₪	115.29	43	46
121 ₪	138 ₪	132 ₪	105 ₪	112.24	44	47
117 ₪	134 ₪	129 ₪	102 ₪	107.87	45	48
114 ₪	131 ₪	126 ₪	99 ₪	104.20	46	49
110 ₪	126 ₪	123 ₪	95 ₪	99.64	47	50
104 ₪	119 ₪	118 ₪	89 ₪	93.24	48	51
96 ₪	111 ₪	111 ₪	81 ₪	84.51	49	52
85 ₪	99 ₪	102 ₪	71 ₪	73.74	50	53

לתשומת ליבך - החישוב המתקבל מהמערכת הוא להמחשה בלבד - במקרה של סתירה בין החישוב שקיבלת לזה שתקבל מהיחיד החישוב הקובע הוא של היצרן בלבד ס.ל.ח.

חיסוב אביואקטיבי בשבילך

חדשנות טכנולוגית בתהליכי הייצוץ והשיווק הפנסיוני

19/01/2020 12:41



ניתוח צרכים למבוטח

א. פרטים אישיים

שם פרטי ומשפחה	ת.ז.	תאריך לידה	מצב משפחתי	מקצוע/עיסוק	תחביבים/מסוכנים/ספורט אחר	חבר שב"ן	סיעוד בקופת חולים
מועמד ראשי ישראל	18	19/01/1990	נשוי/ה	נהג מונית	כן ☐ לא ☐ פרט: לאומית	כן ☐ לא ☐ פרט: לאומית	כן ☐ לא ☐ פרט: לאומית
מועמד משני					כן ☐ לא ☐ פרט: לאומית	כן ☐ לא ☐ פרט: לאומית	כן ☐ לא ☐ פרט: לאומית

פירוט ילדים:

שם פרטי ומשפחה	ת.ז.	תאריך לידה	חבר שבן	סיעוד בקופת חולים	ילד
דוד ישראל	1	30/05/2012	כן ☐ לא ☐ פרט: לאומית	כן ☐ לא ☐ פרט: לאומית	ילד
יעל ישראל	1121	03/09/2013	כן ☐ לא ☐ פרט: לאומית	כן ☐ לא ☐ פרט: לאומית	ילד

ב. כיסויים קיימים לפני התאמת צרכים והמלצות – ד"ח הר הביטוח

מס' פוליסה	שם בעל הפוליסה	חברה	ענף ראשי	ענף משני	סוג מוצר	פרמיה שנתית	פרמיה חודשית	המלצת בעל הרשיון	סכום ביטוח
65790400	ישראלית	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	נכויות	פוליסת ביטוח	שנתי	334.80 ₪	27.90 ₪	לא שומי ☐	1,000,000
98757000	ישראלית	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	ביטוח חיים	פוליסת ביטוח	שנתי	2,899.20 ₪	241.60 ₪	להקטין ☐	1,000,000
								להגדיל ☐	
								להחליף ☐	
								לא שומי ☐	

הערות: ביטוח חיים ריסק

מס' פוליסה	שם בעל הפוליסה	חברה	ענף ראשי	ענף משני	סוג מוצר	פרמיה שנתית	פרמיה חודשית	המלצת בעל הרשיון	סכום ביטוח
201661000	ישראלית	הראל חברה לביטוח	ביטוח	פוליסת	שנתי	106.42 ₪	8.87 ₪	לא ידון בפנייה ☐	1,000,000

ד. כסויים מוצעים לאחר התאמת צרכים והמלצות									
עמוד	ת.ז.	שם המועמד	סוג המוצר והרכש	שם הכיסוי	חברה	סכום ביטוח	חברה ועלות חודשית	עלות שנתית	תיאור הנחה
שמי	18	ישראלי ישראלי	בריאות ומחלות קשות	ביטוח לכיסוי ניתוחים וטיפולים מחפיי ניתוח בישראל מהשקל הראשון	הראל חברה לביטוח בע"מ		38.06 ₪	456.72 ₪	
שמי	18	ישראלי ישראלי	בריאות ומחלות קשות	ניתוחים ומחלפיי ניתוח בישראל - אגנר"ד כיסוי ניתוחים בארץ משלים שב"ן	הראל חברה לביטוח בע"מ		28.21 ₪	338.52 ₪	
שמי	18	ישראלי ישראלי	בריאות ומחלות קשות	ניתוחים אגנר"ד אקססרה	הראל חברה לביטוח בע"מ		30.43 ₪	365.16 ₪	
ד/לדה	1121	יעל ישראל	בריאות ומחלות קשות	ביטוח לכיסוי ניתוחים וטיפולים מחפיי ניתוח בישראל מהשקל הראשון	הראל חברה לביטוח בע"מ		20.21 ₪	242.52 ₪	
ד/לדה	1121	יעל ישראל	בריאות ומחלות קשות	ניתוחים ומחלפיי ניתוח בישראל - אגנר"ד כיסוי ניתוחים בארץ משלים שב"ן	הראל חברה לביטוח בע"מ		14.98 ₪	179.76 ₪	
ד/לדה	1121	יעל ישראל	בריאות ומחלות קשות	ניתוחים אגנר"ד אקססרה	הראל חברה לביטוח בע"מ		16.16 ₪	193.92 ₪	
ד/לדה	1	דוד ישראל	בריאות ומחלות קשות	ביטוח לכיסוי ניתוחים וטיפולים מחפיי ניתוח בישראל מהשקל הראשון	הראל חברה לביטוח בע"מ		20.21 ₪	242.52 ₪	
ד/לדה	1	דוד ישראל	בריאות ומחלות קשות	ניתוחים ומחלפיי ניתוח בישראל - אגנר"ד כיסוי ניתוחים בארץ משלים שב"ן	הראל חברה לביטוח בע"מ		14.98 ₪	179.76 ₪	
ד/לדה	1	דוד ישראל	בריאות ומחלות קשות	ניתוחים אגנר"ד אקססרה	הראל חברה לביטוח בע"מ		16.16 ₪	193.92 ₪	
							סכ"כ 199.40 ₪	סכ"כ 2,392.80 ₪	

הפקת טפסים מהירה



https://www.newp.co.il/common/UI/Forms/WizardFormSelection.aspx?Identity=EYVW6wyxFZg=&ProposeType=23&Com...
newp.co.il/common/UI/Forms/WizardFormSelection.aspx?Identity=EYVW6wyxFZg=&ProposeType=23&CompanyNo=6&...

מקס' לדרך: 20 מעל: סוג התיק: כל סוגי התיקים

אשף להפקת טפסים ממוחשבים

לפי קוד סוסס
בראות
ע"פ מילות מפתח

סוג קופה
חברת ביטוח
הראל חברה לביטוח בע"מ
טופס הצטרפות

אתר טפסים

תוצאו 10 טפסים במאגר

תאריך עדכון	חוג ממשיק	חיאור	שם הגוף	קוד מסמך	שם המסמך
02/01/2020		הצעה לביטוח בריאות /רפואי ללא סיעוד	הראל	1708	
27/11/2019		הצעה לביטוח בריאות וחיים	הראל	5868	
13/11/2019		הצטרפות לביטוח בריאות - לעובדי עיריית בני ברק	הראל	7518	
15/05/2019		הצעה לנספח טיפולים פרמיים (בראות)	הראל	7363	
13/05/2019		הצעה לביטוח להוספת כתבי שירות למבוטחים קיימים בביטוח ...	הראל	5303	
25/02/2019		המשך ביטוח בריאות בתנאי ההסכם הקבוצתי בנק אוצר החייל	הראל	7274	
08/11/2018		המשך ביטוח בריאות באופן אישי - נעמת	הראל	7166	
19/10/2017		הצעה טלפונית מקוללת לביטוח בריאות, סיעוד וחיים	הראל	5526	
20/07/2016		הצעה טלפונית לביטוח להוספת כתבי שירות למבוטחים קיימים ...	הראל	5482	
08/11/2015		צירוף מבוטחים לביטוח בריאות וסיעוד	הראל	5060	

חבילה
שם המועמד
תאריך לידה
מין
ת.חיתום(%)

מוטאם אישית
ראשי
גיל
מעשן
0

ביטוח לכיסוי ניתוחים וטיפולים מחלפי נית
השתלות וטיפולים מיוחדים בח"ל
ניתוחים אפגרייד אקסטרה
ניתוחים ומחלפי ניתוח בישראל - אפגרייד
תרופות מיוחדות
טיפולים פרמיים
נספח
ביטוח לשירותים אמבולטוריים וטכנולוגיות מ
הרחבה לאמבולטור - נספח התפתחות הילד
נספח
נספח

עלות בסיס
עלות נספחים
עלות כתבי שירות

97
נ
נ
נ

סך כל בני משפחה
199

שמו
התפתחות פרמיה
השוואה
טפסים
שלח מידע מהותי

השוואה כלכלית



RetireNET

חישוב אוניקסטיבי בשבילך

מנע' לקבוצים

פרטים אישיים מטבטים תוכניות פנסיוניות בדיקת צרכים שלוביים ניהול טפסים מעקב דוא"ל

ניהול תוכניות ביטוח ופנסיה

מקס' לדף: מעל 20 סוג התיק: כל סוגי התיקים תיק קיים תיק פוטנציאלי מחק תוכניות

סוג	מחק	פלט	טופס	תאריך צירה	תקציב	שכר	שם מסלול	סוג התוכנית	שם קופה	בחירה
●	📅	📅	📅	09/06/2013	18.33%	10,000	מגדלור 2013 משלמ...	מוצרי 2013	מגדל	בחור
●	📅	📅	📅	09/06/2013	18.33%	10,000	כללי	פנסיה מקיפה	מבטחים	בחור
●	📅	📅	📅	10/06/2013	18.33%	10,000	עוז משלמת(8% יורד...	מוצרי 2009	כלל ביטוח	בחור
●	📅	📅	📅	10/06/2013	18.33%	1,000	גמל / השתל'	פסגות גדיש כללי	גמל / השתל'	בחור
●	📅	📅	📅	10/06/2013	18.33%	10,000	שיעור חסכון טהור	עדיף	כלל ביטוח	בחור

תוכנית חדשה קבץ לתיק שכלל דו"ח השוואתי דו"ח משולב השוואה כלכלית ביצועי קופות

אלמגור אריק

כניסתך האחרונה: 15:41:21 09/06/2013

התנתק! החלף יזר

ת.ז. מבוסח: 1

פרטי מבוסח

שם משפחה: ישראלי שם פרטי: ישראלי גיל נוכחי: 50.0 מין: זכר

השוואה כלכלית

סגור

עמוד קודם עמוד הבא הדפסה שלח בדוא"ל... תיק מסמך...

תאריך הפקה: 10/06/2013

דו"ח השוואה כלכלי

פרטים אישיים				
שם מלא	מין	גיל נוכחי	גיל פרישה	חודשים לפרישה
ישראל ישראלי	זכר	30.0	67	444

קצבה צפויה לפרמיה + צבירה קיימת + רכישת ביטוחים					
שם המוצר	מוצרי 2013 - מנורה	קן פנסיה - מבטחים החדשה	מוצרי 2009 - כלל ביטוח	גמל / השתלמות - פסגות גדיש כללי	עדיף - כלל ביטוח
מקור המוצר	פוטנציאלי	תיק קיים	תיק קיים	תיק קיים	פוטנציאלי
הפקדה שוטפת 100 ש"ח	378	473	373	455	499
קצבה חזויה	75,524	89,192	75,237	78,671	78,589
חסכון מצטבר	1,428	2,071	1,415	1,650	1,807
קצבה חודשית	285,406	390,426	285,406	285,406	284,900
חסכון מצטבר	0	6,215	0	0	0
ריסק יסודי ל-100,000 ש"ח	20,446	0	18,281	0	26,412
עלות נוסף ל-100,000 ש"ח	26,870	13,603	27,993	0	19,422
עלות נכות ל-1,000 ש"ח	0	9	0	0	0
ריסק יסודי ל-100,000 ש"ח	45	0	47	0	44
עלות נכות ל-1,000 ש"ח	30	18	22	0	27
הגדרת א.כ.ע.	חלקי + פראנציזה	בסיסי	1	3	3
עלות ממוצעת	תקופת המתנה א.כ.ע.	3 חודשי המתנה	0	0	0
א.י. כושר	סטטוס חיתומי במוצר				

הנחות חישוב - עלויות חסכון					
שם המוצר	מוצרי 2013 - מנורה	קן פנסיה - מבטחים החדשה	מוצרי 2009 - כלל ביטוח	גמל / השתלמות - פסגות גדיש כללי	עדיף - כלל ביטוח
תשואה חסכון	4%	4.26%	4%	4%	4%
הבטחת תשואה	לא	כן לגבי 30% מהחסכון	לא	לא	לא
דמי ניהול צבירה	1.1%	0.5% לשנה והחזר 0%	1.1%	1.1% לשנה והחזר 0%	0.6% מהרווח הריאלי 15%
תשואה ברוטו צבירה	4%	4.26%	4%	4%	4%
דמי ניהול פרמיה	4%	6% לשנה והחזר 0%	8% יורד ל 3%	4% לשנה והחזר 0%	0.00%
מקדם המרה	199.82	188.49	201.73	172.96	157.63
הבטחת מקדם תחיים	לא (למעט מגיל 60 ומעלה)	לא	כן במסלול 240	לא	כן עד 5/2001 לא 6/2001-12/03
השפעת תשואה על הקצבה	כן	כן	כן	כן	כן
קצבאות מובטחות	240	240	240	240	120
שארי פנסיונר	0	0%	0	0	0

חישוב מהיר

RetireNET
 חיסוב אובייקטיבי בשבילך

 חדשנות טכנולוגית בתהליכי היעוץ והשיווק הפנסיוני

יבוא נתונים

בחרת לבצע יצוא נתונים, בחר את האופציה המתאימה ביותר עבורך.

יצא לאקסל

יצא ל-XML

[illegible]

יצוא טפסים ונתוני טפסים



RetireNET
חשבון אובייקטיבי בשבילך

מע' לקיבוצים

פרטים אישיים מוטבים תוכניות פנסיוניות בדיקת צרכים שלובים ניהול טפסים מעקב דוא"ל

ניהול טפסים

מחק מסומנים

סנן לפי סטטוס: --הצג הכל-- מקס' לדף: 10 עד

מחק	הצג	ערך	ת.עדכון	סטטוס	תיאור	שם גוף	פסגה פנסיה
		17/06/2013	נחתם	בקשה לתשלום פנסיית זקנה		☒	

צור מסמכים ניהול תהליכים... שחזר טופס צור עותק יבוא מסמכים שלח בדוא"ל הורד מסמכים הדפס מסומנים

אלמגור אריק
כניסתך האחרונה: 06:38:53 17/06/2013
התנתק

בחירת מבטח
ת.ז. מבטח: 18

פרטי מבטח

שם משפחה: עוז
שם פרטי: שלומי
גיל נוכחי: 61.0
מין: זכר

קליטת מבטח חדש
איתור מבטח
יעוץ לגיל השלישי
מדריכים
תמיכה טכנית
מחשבוני נוספים

הורדת קבוצת מסמכים

בחרת להוריד אוסף טפסים לקובץ ארכיב, יש באפשרותך לקבוע מאפיינים נוספים בטרם ההורדה

☒ הורד קבצי נתונים במוסף (XML)
☒ שמות הקבצים בעברית
☐ אבטח קובץ באמצעות סיסמא

צור דף ההערכות:

הורד קובץ ארכיב

שלומי עוז, 18 (2)

כלי חקירה חסומה

הורדת

שם	סוג	גודל דרום	מקום באמצע...	גודל	יחס	תאריך שינוי
מסמכי פנסיה, בקשה לתשלום פנסיית זקנה	Adobe Acrobat Document	617 KB	לא	8%	668 KB	17/06/2013 07:17
קובץ XML	XML	1 KB	לא	87%	6 KB	17/06/2013 07:22

2 פריטים 5.67 KB נבחר 1 פריט

כפתורי השוואה פנסיה- קרן אחת



קרן פנסיה מקיפה וכללית חדשה

סוג תוכנית: ☒ חדשה מקיפה ☐ שם קופה:

ת. הצטרפות: 01/06/2013

סכום קיים: 0

סכ"כ חסכון צבור: 10000

מתוכו פיצויים: 0

מתוכו תג' עובד 2000: 0

תג' מעסיק 2000: 0

גידול בשכר (%): 0.00

תשואה ברוטו (%): 4.26

נכות עם פרנציזה: ☒ נכות מתפתחת: ☐

סוג תיק: ☒ תיק פוטנצי: ☐

מס' עמית: 0

תאריך עדכון: 16/06/2013

דמי ניהול: 0.00

ד.ג. מפרמיה (%): 6.00

ד.ג. מהצבירה (%): 0.50

תג' עובד תג' מעסיק פיצויים סכ"כ: 18.33% 8.33% 5.00% 5.00%

סמן כאן לעמית בפנסיה חובה: ☐

תוצאות חישוב

השכר הקובע וסכומי קצבה

עלות כיסויים	עלות שאירים	נכות	מקס' שאירים	שאירי יתום	אלמנה
עלות לנכות					

שיעור חסכון קיים

פנסיה צבורה	סכום	יתרת זמאות	סכ"כ ערכי פדיון	פיצויים

נחשבים על ביצועי הקרנות:

Google Chrome - פרישה - newp.co.il/RetireNET/UI/CompareToOtherPlan.aspx?Identity=EYYW6wyxZg=&TargetPlanNo=1&KerenNo=1&PlanNo=50&DisabilityType=0&IsContDisability=0&InvestPlanID=168...

סוג תוכנית: פנסיה חדשה מקיפה קרן/קופה: מנורה מבטחים פנסיה

שם המסלול	שכר מבטוח	זיקנה	שאירים	יתום	אלמנה	נכות	סיעודית	הורים
משוואה	0	397	303	0	303	0	0	0
עתידי חיסכון	0	397	303	0	303	0	0	0
ביטוח שאירים מוגבר	0	397	303	0	303	0	0	0
כללי 67	0	397	303	0	303	0	0	0
חסכון מרבי לפרישה מוקדמת 60	0	397	303	0	303	0	0	0
משולב מוטא ביטוח	0	397	303	0	303	0	0	0
משולב מוטא חסכון	0	397	303	0	303	0	0	0
ביטוח מרבי 60	0	397	303	0	303	0	0	0
ביטוח שאירים מופחת	0	397	303	0	303	0	0	0
ביטוח נכות מופחת	0	397	303	0	303	0	0	0
כללי 64 (למשל)	0	397	303	0	303	0	0	0
נכות 75% שאירים 100% (למעט גברים מגיל 41 ומעלה)	0	397	303	0	303	0	0	0
נכות 75% (למעט גברים מגיל 41 ומעלה) 100% שאירים (למעט גברים מגיל 47 ומעלה)	0	397	303	0	303	0	0	0
נכות 75% (למעט גבר המצטרף מגיל 41) 100% שאירים (למעט גבר המצטרף מגיל 41)	0	397	303	0	303	0	0	0
נכות 75% שאירים 40%	0	397	303	0	303	0	0	0
נכות 37.5% שאירים 100% (למעט גבר המצטרף מגיל 45)	0	397	303	0	303	0	0	0
נכות 37.5% שאירים 40%	0	397	303	0	303	0	0	0
נכות 75% (למעט גבר המצטרף מגיל 41) 100% שאירים (למעט גבר המצטרף מגיל 49) לגיל 60	0	397	303	0	303	0	0	0
מסלול אישי	0	397	303	0	303	0	0	0

כפתורי השוואה פנסיה- כל הקרנות



קרן פנסיה מקיפה וכללית חדשה

סוג תוכנית: ☒ חדשה מקיפה ☐ מבוטחים החדשה

תאריך הצטרפות: 01/06/2013

סכום קיים: 0

סכ"כ חסכון צבור: 10000

מתוכנן פיצויים: 0

מתוכנן תג עובד 2000: 0

תג מעסיק 2000: 0

תשואה ברוטו (%): 4.26

נכות מתפתחת: ☐

נכות עם פרנציז'ה: ☒

תיק פוטנצי: ☒

תיק פוטנצי: 0

תאריך עדכון: 16/06/2013

דמי ניהול: 0.00

ד.ג. מפרמיה (%): 6.00

ד.ג. מהצבירה (%): 0.50

תוצאות חישוב

השכר הקובע וסכומי קצבה

עלות כיסויים

עלות שארית

נכות

סיעודית

מקסי' שארית

שארית יתום

אלמנה

שיעור חסכון קיים

פנסיה צבורה

פנסיה

פנסיה ערכי פדיון

יתרת זכאות

נימוקים

שמות כתבנית

שימוש בתבנית

נתונים על ביצועי הקרנות

.../https://www.newp.co.il/?Identity=EVYW6wyxFZg=&TargetPlanNo=1&Joindate=01/06

הדפס

חשב

קרן פנסיה: **מבוטחים החדשה** מסלול

כללי

סמן כאן על מנת לתת את אותם הנחות בדמי הניהול לכל המסלולים בקרנות השונות

קרן	שם מסלול	סוג תוכנית	דירוג	שכר מבטח	זיקנה	שארית	יתום	אלמנה	נכות	סיעודית	הורים	
הלמן אלדובי	נכות	עתירת ביטוח	חדשה מקיפה	A	10000	אין נתון	1654	496	993	7500	9975	0
הלמן אלדובי	נכות 80	עתירת ביטוח	חדשה מקיפה	A	10000	אין נתון	909	273	545	7500	9975	0
מבוטחים החדשה	כללי	כללית מקיפה	A	10000	2950	3868	967	1934	645	7500	10000	645
מבוטחים החדשה	ביטוח מופחת	כללית מקיפה	A	10000	2999	1934	483	645	322	7500	10000	322
פסגות פנסיה	עתיר נכות 75%	כללית מקיפה	A	10000	3000	1081	432	648	162	7500	10000	162
מגדל מקפת	זקנה ונכות	כללית מקיפה	A	10000	3183	10000	600	1200	200	7500	10000	200
מנוף	נכות מגדלת 75%	חדשה מקיפה	A	10000	3210	3340	1336	2004	501	7500	10000	501
הראל גלעד פנסיה	נכות מגדלת 75%	חדשה מקיפה	A	10000	3210	3340	1336	2004	501	7500	10000	501
מבוטחים החדשה	כללי	חדשה מקיפה	A	10000	3238	3868	967	1934	645	7500	10000	645
מגדל מקפת	בסיסי	חדשה מקיפה	A	10000	3249	10000	985	1971	289	7500	10000	289

100%

כפתורי השוואה פנסיה- כל הקרנות



קרן פנסיה מקיפה וכללית חדשה

סוג תוכנית: ☒ חדשה מקיפה ☐ מבטחים החדשה

שם קופה: מסלול ביטוחי: מסלול השקעה:

ת. הצטרפות: 01/06/2013

סכ"כ חסכון צבור: 0 מתוכו פיצויים: 10000 מתוכו תג' עובד 2000: 0 מתוך מעסיק 2000: 0

תשואה ברוטו (%): 4.26

נכות מתפתחת: ☐ נכות עם פרנצי'ה: ☒ סוג תיק: ☒ תיק פוטנצי' ☐ תיק עמית: ☐ תאריך עדכון: 16/06/2013

דמי ניהול: 0.00

ד.ג. ספרמיה (%): 6.00

ד.ג. מהצבירה (%): 0.50

תג' עובד: 5.00%

פיצויים: 8.33%

סה"כ: 18.33%

תוצאות חישוב: ☐ שמן כאן לעמית בפנסיה חובה

השכר הקובע וסכומי קצבה

עלות כיסויים	עלות שארית	נכות סיעודית	מקס' שארית	שארית יתום	אלמנה
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

שיעור חסכון קיים

פנסיה צבורה	סכום	יתרת זכאות	סה"כ ערכי פדיון	פיצויים
0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

נתונים על ביצועי הקרנות

שימוש בתבנית: שמור כתבנית: נימוקים:

...https://www.newp.co.il/common/ui/EstimateSaveToPension.aspx?Identity=EVY

חישוב פנסיה צבורה לפרישה מיידי

שם הקרן פנסיה:

גיל נוכחי:

גיל פרישה:

הפרש גילאיים בין בני הזוג:

מבטחים החדשה: ☒

חסכון קיים (יתרה צבורה): 100000

מצב משפחתי:

אחוז לאלמנת פנסיונר (%): 0.00

יש בן/בת זוג וילדים:

0.00

חשב מחדש

משך הבטחת הכנסה	מקדם לקרן מקיפה	מקדם לקרן כללית	קצבה למקיפה	קצבה לקרן כללית
ללא הבטחה	186.36	191.77	536.59	521.46
60 גמלאות	187.23	192.64	534.11	519.10
120 גמלאות	189.92	195.38	526.55	511.82
180 גמלאות	194.58	200.19	513.94	499.52
240 גמלאות	201.40	207.33	496.53	482.33

חיסוב אובייקטיבי בשבילך

חדשנות טכנולוגית בתהליכי היעוץ והשיווק הפנסיוני

[illegible][illegible]

השוואת א.כ.ע לפי חברה או כל החברות



https://www.newp.co.il/RetireNET/UI/Manag

קובץ עריכה תצוגה מועדפים כלים עזרה

מנוע לקיבוצים

אלמנט אריק

כניסתך האחרונה: 12:09:46 11/06/2013

המתנה: בחיפה יזר

בחירת מבטח:

ת.ז. מבטח: 1

פרטי מבטח:

שם משפחה: ישראל

שם פרטי: ישראל

גיל נוכחי: 36.0

מין: זכר

קליטת מבטח חדש

איתור מבטח

יעוץ לגיל השלישי

מדריכים

תמיכה טכנית

מחשבוני מספיק

מחשבון פנסיה תקציבית

דוחות וניתוחים

התאמה אישית

אודות

ניהול תוכניות ביטוח ופנסיה

מקס' לדף: 20 מעל: סוג התק: כל סוגי התקנים

תק קיים

תק פוטנציאלי

מחוק תוכניות

שם קופה

סוג התוכנית

שם מסלול

שכר

תקציב

תאריך יצירה

טופס

פלט

מחק

סוג

הרחבה לעצמאי פיצוי מרבי 6 חודשים, 3 ח' המתנה

סוג הרחבה

בסיסי

מיומן ע"ח

ע"ח מעסיק

תק פוטנציאלי

סוג תיק

מס' פוליסה

קולקטיבי (%)

מגב' תקציב

בחור

שער פיצוי (%)

75

67

יש לבחור מקצוע --

תג' עובד

תג' מעסיק

פיצויים

סה"כ

18.33%

8.33%

5.00%

5.00%

תוצאות חישוב

פיצוי חודשי

שיעור פיצוי

עלות חודשית

0

0

שמור

נימוקים

תזרים פרמה

שמור כתבנית

השוואת תעריפי א.כ.ע SA

חברות ביטוח: כלל ביטוח

חשב עלויות

הדפס

חשב כל חברות הביטוח * שים לב, בהמשך כל הנתונים הנתונים יסוד ריא לא חספסות מקצועיות

חברת ביטוח	שם כיסוי	סוג כיסוי	חודשי המתנה	גיל חום	עלות בחודש הראשון
כלל ביטוח	הכנסה בסיסית (משנתה) 1 לגיל 80	משנתה	1	60	198.87
כלל ביטוח	הכנסה בסיסית (משנתה) 1 לגיל 82	משנתה	1	62	199.57
כלל ביטוח	הכנסה בסיסית (משנתה) 1 לגיל 84	משנתה	1	64	200.04
כלל ביטוח	הכנסה בסיסית (משנתה) 1 לגיל 85	משנתה	1	65	200.19
כלל ביטוח	הכנסה בסיסית (משנתה) 1 לגיל 87	משנתה	1	67	200.88
כלל ביטוח	הכנסה בסיסית (משנתה) 3 לגיל 80	משנתה	3	60	133.23
כלל ביטוח	הכנסה בסיסית (משנתה) 3 לגיל 82	משנתה	3	62	133.62
כלל ביטוח	הכנסה בסיסית (משנתה) 3 לגיל 84	משנתה	3	64	134.01
כלל ביטוח	הכנסה בסיסית (משנתה) 3 לגיל 85	משנתה	3	65	134.08
כלל ביטוח	הכנסה בסיסית (משנתה) 3 לגיל 87	משנתה	3	67	134.47
כלל ביטוח	הרחבה לעצמאי פיצוי מרבי 6 חודשים, 3 ח' המתנה	משנתה	3	67	3.58
כלל ביטוח	הרחבה לעצמאי פיצוי מרבי 6 חודשים, 3 ח' המתנה	משנתה	3	67	5.37
כלל ביטוח	הכנסה בסיסית (משנתה) 6 לגיל 80	משנתה	6	60	97.84
כלל ביטוח	הכנסה בסיסית (משנתה) 6 לגיל 82	משנתה	6	62	98.46
כלל ביטוח	הכנסה בסיסית (משנתה) 6 לגיל 84	משנתה	6	64	98.93
כלל ביטוח	הכנסה בסיסית (משנתה) 6 לגיל 85	משנתה	6	65	99.01
כלל ביטוח	הכנסה בסיסית (משנתה) 6 לגיל 87	משנתה	6	67	99.32
כלל ביטוח	הרחבה לעצמאי פיצוי מרבי 12 חודשים, 6 ח' המתנה	משנתה	6	67	3.95
כלל ביטוח	הרחבה לעצמאי פיצוי מרבי 6 חודשים, 6 ח' המתנה	משנתה	6	67	2.63
כלל ביטוח	הכנסה בסיסית (קבוע) 3 לגיל 80	קבוע	3	60	163.25
כלל ביטוח	הכנסה בסיסית (קבוע) 3 לגיל 82	קבוע	3	62	176.88
כלל ביטוח	הכנסה בסיסית (קבוע) 3 לגיל 84	קבוע	3	64	191.56
כלל ביטוח	הכנסה בסיסית (קבוע) 3 לגיל 85	קבוע	3	65	199.00
כלל ביטוח	הכנסה בסיסית (קבוע) 3 לגיל 87	קבוע	3	67	219.08
כלל ביטוח	הכנסה בסיסית (קבוע) 6 לגיל 80	קבוע	6	60	135.00
כלל ביטוח	הכנסה בסיסית (קבוע) 6 לגיל 82	קבוע	6	62	149.08

חיפוש קופת גמל – לפי רמת סיכון התמחות ראשית ומשנית



פרמטרים לאיתור קופה

סוג קופ"ג: --בחר סוג--
 גוף מנהל: --בחר חברה מנהלת--
 קופה: --
 ותק בחודשים: ללא
 היקף נכסים: ללא
 תשואה לתקופה: ללא סיכון

מליוני שקלים: ללא

נמצאו 72 קופות בחיפוש

התמחות ראשית	ותק בחודשים	60 חודש	36 חודש	תשואה מתחילת השנה	תשואה חודשית	סוג קופה	שם קופה	מס' קופה	
מניות	216	17.23%	28.04%	6.96%	1.79%	תגמולים ואישית ...	להיט מניות	109	☐
מניות	224	14.31%	2.01%	7.18%	0.16%	תגמולים ואישית ...	כלל תמר מניות	127	☐
מניות	186	17.68%	7.29%	6.34%	0.24%	קרנות השתלמות	פסגות שיא השתלמות מניות	612	☐
מניות	141	31.42%	3.31%	7.25%	0.45%	תגמולים ואישית ...	אנליסט קתדרה - מניות	734	☐
מניות	139	35.54%	7.42%	5.33%	0.51%	קרנות השתלמות	הדס ארזים השתלמות - מניית	738	☐

הוסף להשוואה... בצע חיפוש

שליחת דואר - כקובץ מצורף



Windows Internet Explorer - שליחת טפסים במייל

http://test.newp.co.il/common/UI/Forms/FormSendByMail.aspx?Docs=1192826,1192824,1192828,1192815&Identity=EYVW6wyxYZg=

אלמגור אריק

תבנית לקבצים מצורפים בלבד

arik@newp.co.il

עוֹתָקִים נוספים: לרשימת תפוצה יש להשתמש במפריד ; בעת שליחה ליותר מנמען אחד

עוֹתָק: arik@newp.co.il

עוֹתָק נסתר:

נושא: סימולטור פנסיוני - טפסים ע"ש: ישראלי ישראל ת.ז: 1

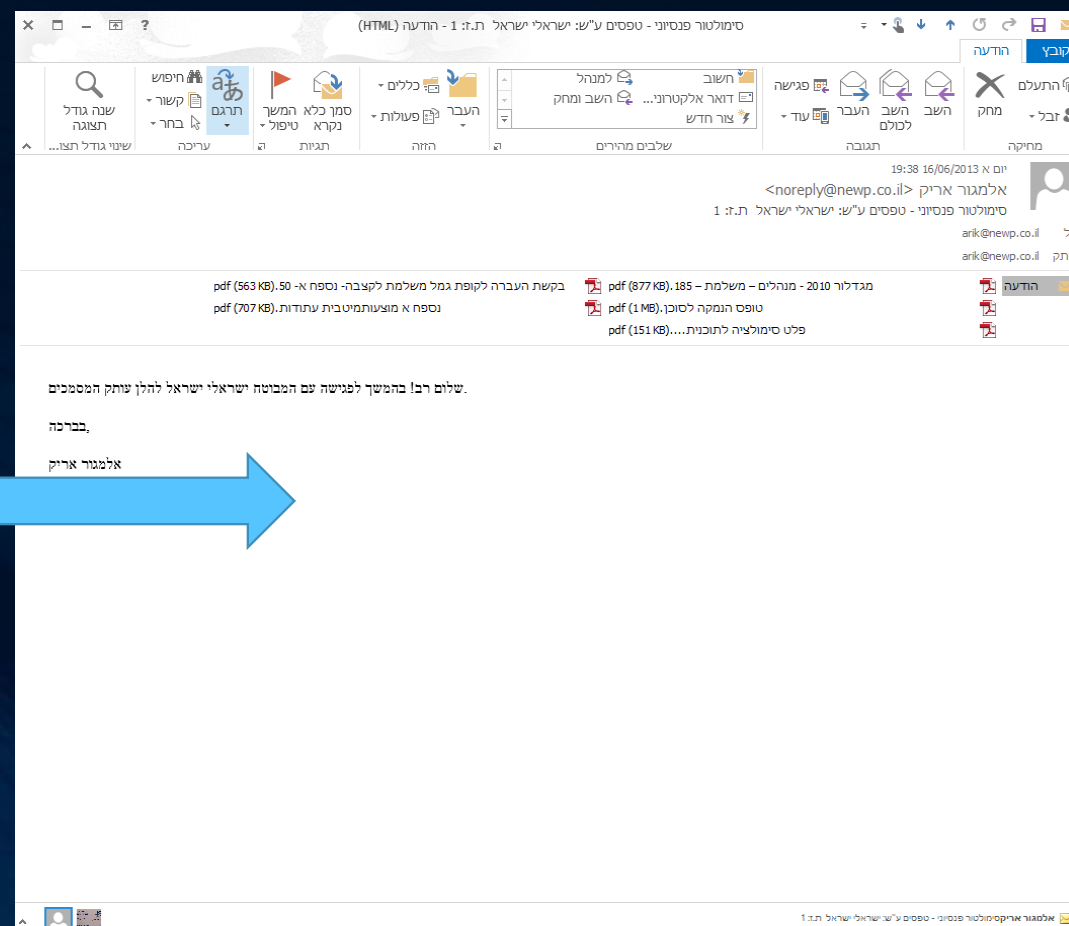
מגדלור 2010 - מנהלים - משלמת - 185 בקשת העברה לקופת גמל משלמת לקצבה - נספח א - 50 נספח א: מוצעות מיטבית עתודות

פלט סימולציה לתוכנית

קישור מאובטח ☒ כקובץ מצורף ☒

הפעל מנגנון האבטחה ☒ קוד טלפוני 1234 (4 ספרות אחרונות של ת.ז. לקוח)

שלח



חיסוב אובייקטיבי בשבילך

חדשנות טכנולוגית בתהליכי הייעוץ והשיווק הפנסיוני

[illegible]



שליחת דואר החתמת מרחוק (כל גורם)

Google Chrome - משולח בדוא"ל - newp.co.il/common/UL/Forms/FormSendByMail.aspx?Docs=11101092&identity=EYVW6wyzfZg=&ShareOption=1

מסלול טפסים

שם השולח: מערכת אלמגור ייעוץ פנסיוני

תבנית: תבנית לחתימה מרחוק (תבנית מערכת)

א"י: arik@newp.co.il

עו"ק: []

עו"ק נסתר: []

נושא: []

סימולטור פנסיוני - נוספים: []

הצגת בריאות פנסיה (631.6 KB)

קישור מאובטח | קובץ מצורף | גודל המשלוח: 631.6 KB

הפעל מנגנון Captcha | קוד טלפוני: 112233 | (6 ספרות אחרונות של ת.ז. לקוח)

כח SMS | 050 | 5553757 | שלח קישור SMS

יש להקליק על הדחצן 'חתום ברצף' אשר ינחה אותך היכן נדרשת חתימתך

יש לחתום באמצעות עכבר המחשב או על המסך (במכשיר) מגע כגון אייפון/אייפד/אנדרואיד וכד')

יש לנהוג כך עבור כל טופס וטופס.

בהצלחה!

לחתימה על הטפסים לחץ כאן

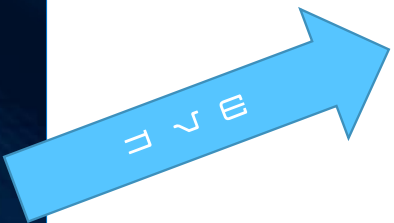
לתשומת לבך: תוקף קישור זה לחתימה הינו ל-7 ימים בלבד מרגע הפקתו

אנו מודים לך על שיתוף הפעולה

בברכה,

אלמגור אריק

שלח



סימולטור פנסיוני - טפסים ע"ש: ישראלי ישראל ת.ז: 1 - הדעה (HTML)

קובץ | הדעה

א"י התעלם | זבל | מחק | מחיקה

השלב | השב | העבר | לכולם | פגישה | שוב | חשב | צור חדש | שוב | חשב | צור חדש

שליבים מהירים

יום א 16/06/2013 18:26

אלמגור אריק <noreply@newp.co.il>

סימולטור פנסיוני - טפסים ע"ש: ישראלי ישראל ת.ז: 1

א"י: arik@newp.co.il

עו"ק: reut@newp.co.il

ישראלי שלום רב!

בהמשך לשחתנו, הודעת דואר זו מכילה קישורית אשר תוביל אותך לרשימת טפסים בהם נדרשת חתימתך.

תחילה יש לאמת את פרטיך באמצעות הסיסמא אשר קיבלת.

לאחר ההזדהות במסך הכניסה תופיע לפניך רשימת טפסים בהם נדרשת חתימתך.

הקליק על האייקון של אחד מהטפסים תפתח בפניך את הטופס לסקירה והחתמה גרפית.

יש להגיע לסעיף הנדרש לבחור בו ומיד לאחר מכן יפתח חלון ההחתמה. חתום ולסיום לחץ "שמור חתימה".

כך עבור על כל החתימות הנדרשות ולסיום לחץ על "שלח חייו" וסגור" על מנת לעדכן את השולח בסיים ההחתמה.

בהצלחה!

לחתימה על הטפסים לחץ כאן

לתשומת לבך: תוקף קישור זה לחתימה הינו ל-7 ימים בלבד מרגע הפקתו

אנו מודים לך על שיתוף הפעולה

בברכה,

אלמגור אריק

אלמגור אריקסימולטור פנסיוני - טפסים ע"ש: ישראלי ישראל ת.ז: 1



שליחת דואר החתמת מרחוק (כל גורם)



כניסה לאיזור האישי

8925

8925

כניסה



התנתק

תיאור מסמך

צרופה

פתיחה

הורדה

הצהרת בריאות פנסיה

הורד מסמכים

שלח להדפסה

חזעם ברצף

אפשרות למילוי וחתימה מרחוק לכל טופס במערכת + ניתן להעלות טופס חיצוני להחתמה בלבד – הנגשה דיגיטלית.



חיסכון ארוך טווח
מרכז קשרי לקוחות 03-7332222 / 3455 * | רחבעם זאבי 2, גבעת שמואל
משרד ראשי, דרך השלום 53, גבעתיים 5345433 | פקס: 03-7336948 | פקס פנסיה: 03-7329021
www.fnx.co.il | f1@fnx.co.il

הצהרת בריאות פנסיה

הצהרת בריאות - הנני מצהיר אודות מצב בריאותי כדלקמן:
- תוקף הצהרת הבריאות הינו 45 יום ממועד החתימה. מעבר ל-45 יום - נדרשת הצהרת בריאות חדשה

נבנה

משקל

1

האם נקבעה לך נכות מטעם המוסד לביטוח לאומי, משרד הביטחון או גורם אחר /או הינך נמצא בהליך לאישורה של נכות?

2

האם אושפזת ו/או נדרשת לאישפוז (כולל אישפוז יום) במהלך 3 השנים האחרונות?

3

האם חלית באחת או יותר מהמחלות שלהלן:

א

מחלת לב וכלי דם

ב

יחיד שפיר או ממאיר (סרטן)

ג

מחלת נשימה

ד

מחלת כליות ודרכי שתן

ה

מחלת עיכול, כבד או לבלב

ו

מחלת חילוף חומרים כגון סוכרת או יתר שומנים בדם

ז

מחלה נורולוגית כגון אירוע מוחי, טרשת נפוצה פרקינסון או אפילסיה

ח

בעיה או הפרעה נפשית

ט

הפרעה או כאבים במערכת השלד או מחלה ראוטולוגית

י

נשא HIV, איידס או הפטיטיס

4

האם השתמשתי אי פעם או הינך משתמש בסמים מכל סוג שהוא? - אם כן, פרט: **לא ניתן**

סוג

תדירות

מועד הפסקה

5

האם הינך צורך יותר מ- 14 פחיות/ כוסות של משקאות חריפים בשבוע?

6

האם סבלת בשנה האחרונה מהידרדרות בתפקוד השכלי/ קוגניטיבי?

7

האם הינך מעשן או עישנת בעבר? - אם כן צין: **2**

מועד הפסקת עישון

8

האם היית בלתי כשיר לעבודה ו/או נעדרת מהעבודה לפרק זמן העולה על 21 ימים ברציפות או על 30 ימים לא ברציפות במהלך 12 חודשי העבודה האחרונים?

9

האם הינך מקבל ו/או קיבלת/ נדרשת לטיפול תרופתי לתקופה העולה על 3 חודשים ובשל כל אירוע שהוא לרבות האבחנה לעיל?

במידה ואחת מהתשובות חיובית, עליך למלא הצהרת בריאות מפורטת.

חתימה

000000018

ישראל

ישראלי

19/01/2020

חתימת המערכת

שם משתמש

שם פרטי

תאריך

RetireNET
 חיסוב אובייקטיבי בשבילך

חדשנות טכנולוגית בתהליכי הייעוץ והשיווק הפנסיוני

תמונה	שם	מספר זהות	מספר תעודת זהות	תאריך
	דוד כהן	010000010	010000010	14/01/2020

המסמך הזה הוא לרשימה בלבד. המסמך המלא ייבצע על ידי המערכת. המסמך המלא ייבצע על ידי המערכת. המסמך המלא ייבצע על ידי המערכת.

גלול למעלה

חזור לרשימה טופס הבא טופס קודם

RetireNET
 חישוב אובייקטיבי בשבילך

חדשנות טכנולוגית בתהליכי היעוץ והשיווק הפנסיוני



מנהל מערכות מידע

מנהל מערכות מידע
מטרים
תוכניות מסוינות
בדיקת זכרים
שילובים
ניהול טפסים
מעקב דוא"ל

מעקב דואר

סינון לפי פרמטרים

לפי תקופה -- בחר תקופה -- ☒ מתאריך עד לתאריך

מכיל את הדוא"ל -- בחר מסטוס -- לפי מצב:

אלמנט אריק

גביטור החיבור

18:47:04 16/06/2013

התקנות

בחינת מבוסט

ת.ד מבוסט:

1

פרטי מבוסט

שם משפחה: ישראל

שם פרטי: ישראל

גיל מבוסט: 50.0

פיו: זכר

קלטת מבוסט חדש

איתור מבוסט

יעד לגלי השלישי

מדריכים

תמיכה טכנית

מחשבוני מספים

מחשבון מופי תקציבית

דוחות ויזותים

התאמה אישית

אודות

מספר	מחשבוני מספים	מחשבון מופי תקציבית	דוחות ויזותים	התאמה אישית	אודות
1	127591	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל
2	127592	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל
3	127593	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל
4	127594	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל
5	127595	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל
6	127596	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל
7	127597	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל
8	127598	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל
9	127599	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל
10	127600	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל
11	127601	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל
12	127602	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל	ישראל ישראל

שיערוך יתרה בתוכנית



מקב דוא"ל | ניהול טפסים | שלובים | בדיקת צרכים | תוכניות פנסיוניות | מוטבים | פרטים אישיים | מע' לקיבוצים

ניהול תוכניות ביטוח ופנסיה

מקס' לדף: 20 מעל: סוג התק: כל סוגי התקיים | תיק קיים | תיק פוטנציאלי

סוג	מחק	פלט	טופס	תאריך יצירה	תקציב	שכר	שם מסלול	סוג התוכנית	שם קופה	בחירה
●	✗	📅	📄	10/06/2013	18.33%	8,000	כללי	פנסיה מקיפה	מבטחים	בחן
●	✗	📅	📄	10/06/2013	18.33%	7,000	שיעור חסכון טהור	עדיף	מנורה	בחן
●	✗	📅	📄	10/06/2013	18.33%	-	קצבאות אח'	קצבאות אח'	ביטוח לאומי	בחן

תוכנית חדשה | קבץ לונג | טכפל | דו"ח השוואתי | דו"ח משולב | השוואה כללית | ביצועי קופות

קרן פנסיה מקיפה וכללית חדשה

סוג תוכנית: ☒ קרן מקיפה | ☐ קרן פנסיה

שם קופה: ☒ מוטבים | ☐ מוטבים החדשה

מסלול ביטוחי: ☒ כללי | ☐ מסלול השקעה

מסלול הבטחה: ☒ ללא הבטחה | ☐ משך הבטחה

מעמד עמית: ☒ שכיר | ☐ מעמד משפחתי

תג' עובד תג' מעסיק פיצויים סה"כ: 18.33% | 8.33% | 5.00% | 5.00%

תג' עובד תג' מעסיק פיצויים סה"כ: 18.33% | 8.33% | 5.00% | 5.00%

סמן כאן לעמית בפנסיה חובה

תוצאות חישוב

השכר הקובע וסכומי קצבה

עלות כיסויים	עלות שארית	נכות סיעודית	מקס' שארית	שארית יתום	אלמנה	קצבת נכות	קצבת זקנה	שכר מבטוח
215.50	-	8,000	1,429	357	714	6,000	3,305	8,000

ערכי פדיון לגיל פרישה

תגמולי עובד	תגמולי מעסיק	פיצויים	סה"כ ערכי פדיון	יתרת זכאות	סכום	פנסיה צבורה
160,952	160,952	303,135	625,040	625,040	401,568	2,123

נחונים על ביצועי הקרנות | שימוש בתבנית | שמור כתבנית | נימוקים | שמור

https://www.newp.co.il/ - itra - Windows Internet Explorer

ביטוח גמל | פנסיה

אלמגור - Reiternet

מחשבון שיערוך יתרה לתוכנית קיימת

תאריך יתרה לתוכנית	שיערוך יתרה והפקדה להיום	תשואה ברוטו	יתרה צבורה	הפקדה חודשית	דמי ניהול מהפקדה	דמי ניהול מצבירה	תשואה נטו חודשית	תשואה נטו שנתית	חודשים לשיערוך היתרה והפקדה	יתרה משוערכת נכון ליום 10/06/2013
01/01/2013	10/06/2013	4.26%	250,000	1466	2.00%	0.25%	0.3274%	4.00%	5.30	262,037 ₪

כל הזכויות שמורות לאלמגור (אריק) ייעוץ פנסיוני ופיננסי בע"מ @ אין להשתמש במערכת ללא אישור

מחשבון הטבות מס לעצמאיים ושכירים



מחשבון הטבות מס לשכירים - שנת 2020	
לפיכך מחשבון המאפשר לך לבדוק את סכום ההפקדה השנתי לשכיר בקופות גמל משלמות או לא משלמות, המזכה בהטבת מס (קופת גמל, קרן פנסיה חדשה וכללית, תוכנית ביטוח). המחשבון מיועד לשכירים בלבד. בחירה במדרגת שכר שנתי מסוימת מציגה את הסכום המרבי לחיסכון ואת הטבת המס לפי המס השולי של העמית, פותח על ידי אלמגור ומותאם לשימוש רק מאתר המורשה לכך	
הכנס את ההכנסה החודשית ושיעור הפרשה הכולל מהשכר הפנסיוני	

הכנסה חודשית כוללת	20,000.00
שכר פנסיוני	10,000.00
שיעור הפרשת כולל עובד+מעסיק	20.83%
עמית מוטב - סך הפרשות	2,083
מס שולי	31.0%
הכנסה מזכה חודשית	8,800 ₪
הכנסה מזכה שנתית	105,600 ₪
שכר ממוצע במשק	10,551 ₪

קרן פנסיה - קופת גמל לקצבה משלמת ולא משלמת			
המלצה	פרוט	הפקדה	הטבת מס
לחשבון שכיר (45) זיכוי	הפקדה חודשית	1,100 ₪	385 ₪
לחשבון עצמאי (47) ניכוי	הפקדה חודשית	1,452 ₪	450 ₪
לחשבון שכיר (45) זיכוי	הפקדה שנתית	13,200 ₪	4,620 ₪
לחשבון עצמאי (47) ניכוי	הפקדה שנתית	17,424 ₪	5,401 ₪

פרוט הפקדות לחודש - קרן פנסיה, קופת גמל לקצבה משלמת ולא משלמת			
קצבה / פנסיה	הפקדה חודשית	הטבת מס	הטבת מס %
הפקדה לצורך זיכוי	1,100 ₪	385 ₪	35%
הפקדה לצורך ניכוי	1,452 ₪	450 ₪	31%
סה"כ	2,552 ₪	835 ₪	33%

פרוט הפקדות שנתיות - קרן פנסיה, קופת גמל לקצבה משלמת ולא משלמת			
קצבה / פנסיה	הפקדה שנתית	הטבת מס	הטבת מס %
הפקדה לצורך זיכוי	13,200 ₪	4,620 ₪	35%
הפקדה לצורך ניכוי	17,424 ₪	5,401 ₪	31%
סה"כ	30,624 ₪	10,021 ₪	33%

אין מחשבון זה מהווה תחליף ליעוץ פנסיוני או ייעוץ מס - ט.ל.ח

כמה להפקיד לפנסיות חובה לעצמאיים - שנת 2020			
מחשבון לצורך חישוב הפרשה של עצמאי לפנסיות חובה בשנת 2020 - המשלום הוא לפי 4.45% מההכנסה החודשית עד מחצית השכר הממוצע במשק ומעל מחצית ועד שכר ממוצע במשק 12.55% מההכנסה החודשית			
הכנסה חודשית	30,000	הפרשה חובה	
שכר ממוצע במשק	10,551 ₪		
עד מחצית שכר 4.45%	5,276 ₪	234.76 ₪	
מעל מחצית ועד שכר ממוצע 12.55%	5,276 ₪	662.08 ₪	
סה"כ הפרשות לפנסיות חובה	896.84 ₪		

מחשבון הטבות מס לעצמאיים - שנת 2020			
לפיכך מחשבון המאפשר לך לבדוק את סכום ההפקדה השנתי לעצמאי בקופות גמל משלמות או לא משלמות ובקרן השתלמות, המזכה בהטבת מס (קופת גמל, קרן פנסיה חדשה וכללית, תוכנית ביטוח). המחשבון מיועד לעצמאיים בלבד. בחירה במדרגת שכר שנתי מסוימת מציגה את הסכום המרבי לחיסכון ואת הטבת המס לפי המס השולי של העמית, פותח על ידי אלמגור ולשימוש באתרים מורשים בלבד			
הכנס את ההכנסה השנתית			
הכנסה חודשית	30,000 ₪		
הכנסה שנתית	360,000 ₪		
מס שולי	35.0%		
הכנסה מזכה חודשית	17,600 ₪		
הכנסה מזכה שנתית	211,200 ₪		
שכר ממוצע במשק	10,551 ₪		
קרן פנסיה - קופת גמל לקצבה משלמת ולא משלמת			
המלצה	פרוט	הפקדה	הטבת מס
		34,848 ₪	12,197 ₪
* קרן השתלמות			
המלצה	פרוט	הפקדה	הטבת מס
קרן השתלמות	18,550 ₪	4,174 ₪	
שם ההכנסה הקובעת לקרן השתלמות 265,000 *			
פרוט הפקדות שנתיות - קרן פנסיה, קופת גמל לקצבה משלמת ולא משלמת			
קצבה / פנסית יסוד	הפקדה שנתית	הטבת מס	הטבת מס %
	11,616 ₪	4,066 ₪	35%
	23,232 ₪	8,131 ₪	35%
סה"כ	34,848 ₪	12,197 ₪	35%
פרוט הפקדות שנתיות - קרן השתלמות			
קרן השתלמות	הפקדה שנתית	הטבת מס	הטבת מס %
הפקדה מינימלית לא מוכרת לצורך ניכוי	0 ₪	0	0%
הפקדה מוכרת לצורך ניכוי	11,925 ₪	4,174 ₪	35%
סה"כ	11,925 ₪	4,174 ₪	35%
אין מחשבון זה מהווה תחליף ליעוץ פנסיוני או ייעוץ מס - ט.ל.ח			

השפעת משיכת פיצויים על הקצבה המזכה 2020			
למינן מחשבון המזכיר לך לבדוק האם משיכת כספי פיצויים בלב זמן משיכות על הקצבה שאנו אקבל בעת ציאה לפנסיה . המחשבון לוקח בחשבון אפשרות פרישת הפיצויים לפי הוותק בעבודה וכן את התקרית הרלוונטית למשיכת כספי פיצויים . קצבה מזכה נוספת מחילוב חדשה לפי תקן 190 לפקודת מס הכנסה המחשבון פותח על ידי אלמגור ולישומיו באחרים מורשים בלבד . מדובר בגרסת סיון בלבד וכל החישובים הם באחריות המשתמש בלבד עד להוצאת הגירסה הסופית			
פרטי ליקוח			
שם הליקוח	ישראלי	ת.ז.	545553
תאריך לידה	21/03/1961	גיל נוכחי	58.8
תחילת עבודה	01/01/1995	גיל פרישה	67.0
תאריך פרישה לפנסיה	18/03/2028	שנות ותק מחושב	25.0
שכר אחרון	16,317	שנות ותק ידני	0.0
שנות פרישה לפיצויים	6.0		
פרטי הכנסה			
קצבה חודשית צפויה מכל מקורות	5,421		
תקרת קצבה מזכה	8,510		
תקרת סכום קצבה מהווה פטור ממס	1,026,306		
שנות עבודה	25.0		
תקרת פטור כספי פיצויים לשנה	12,400		
סך הכל כספי פיצויים פטורים	310,000		
סכום הפיצויים שניתן בעבר בלבד			
מקום עבודה	פרט	תאריך משיכה	סכום הפיצויים
מקום עבודה 1	פיצויים שנמשכו בעבר	01/01/2020	0
האם הפיצויים בטווח 32 שנה לפרישה	נחשב	8.17	0
פיצויים בתוספת מנד	0.00		0
ערך פיצויים שנמשכו צמודים למדד לתקופה של עד 32 שנה			0

הפגיעה בהון הפטור בגין משכית פיצויים מהעבר		0	
משכית פיצויים נעשו לפגוע בקצבה שתקבל			
סכום המס שתשלם על הפיצויים			
המלצה	פרוט	בעת קבלת פיצויים	משכית פיצויים ומענקים
	פיצויים פטורים	310,000	270,448
	לא פטורים	0	
	שיעור המס שולי בפריסה	20%	
	שווי רוח מס בפריסה	648	
	פיצויים נטו	309,352	
בביל פרישה סכום תקרת ההון הפטור / או יתרה לחישוב קצבה מזכה			
	תקרת הפטור	יחסי	היוון קצבה
	1,026,306	365	1,025,942
	5,702	2	5,700
השוואה בין אי משכית כספי פיצויים למשיכה			
קרן השתלמות	קצבה מזכה מלאה	במשכית פיצויים	
	5,421	5,421	
קצבה ברוטו		5,225	
קצבה נטו		0	
תשלום מס הכנסה חודשי		0	
ערך שווי הטבה במס לתוחלת חיים		0	
? מה עדיף מבחינתך			
מבצר הבריאותי	▼	מצוין	0.0%
שווי הפטור מקצבה מזכה ומפריסה	736		
שווי הפטור מפיצויים	66		
ההפסד שלך הוא	670		
המלצה			
כדאיות משכית כספי פיצויים תלויה בתוחלת החיים שלך ובמצבך הבריאותי			
רצוי לשקול תשלום מס על פיצויים			
ב-מקרה הכי גרוע ל	670 ₪	-הרווח יכול להגיע ל	670 ₪
אין מחשבות זה מהווה תחליף ליעוץ פנסיוני או ייעוץ מס - ט.ל.ח.			



ניתן לחשב עד 3 תקופות של משיכת פיצויים + אפשרות לקיבוע זכויות ישירות מהמערכת

[illegible]

מערכת מקדמים לכל החברות משנת 1980 ועד היום



מחשבון - גמלה - כלל ביטוח

תאריך: 19/01/2020

כלל ביטוח

חישוב קצבה

נתונים אישיים

פרטים	סוג פוליסה	תאריך לידה	מין	גיל פרישה	תאריך תחילת ביטוח *	שנת פרישה
מבוטח ראשי	מנהלים	01/01/1955	זכר	67	01/01/1985	2022
בן זוג		01/01/1960	נקבה			

מספר פוליסה: 1,500,000

שם ומשפחה: ערכי פדיון בפרישה

תעודת זהות: 18

ישראלי ישראל ת.ז. 18

הנדון: פוליסה לקצבה מספר

בהמשך לבקשתך לבירור אפשרויות הקצבה וגובה הקצבה הצפויה להלן הנתונים שהתקבלו כולל האפשרויות העומדות בפניך

סכום הפדיון העומד לרשותך מסתכם ב- 1500000 ש"ח

גיל קבלת הקצבה 67

מקדמי גמלא וקצבה ללא שאירים

אפשרות	יחיד	מקדם המרה	קצבה לכל 10,000 ש"ח צבירה	קצבת זקנה	X-סמן ב
א' לכל החיים ללא הבטחה	126.03	79.35	11,901.8 ש"ח	☐	
ב' הבטחה של 60 גמלאות	128.95	77.55	11,632.2 ש"ח	☐	
ג' הבטחה של 120 גמלאות	137.68	72.63	10,894.6 ש"ח	☐	
ד' הבטחה של 25 גמלאות במוות	140.15	71.35	10,702.5 ש"ח	☐	

מקדמי גמלא וקצבה עם שאירי בן זוג

אפשרות	זוגי	מקדם המרה	קצבה לכל 10,000 ש"ח צבירה	קצבת זקנה	X-סמן ב
א' קצבה של 60% לבן-זוג	156.59	63.86	9,579.0 ש"ח	☐	
ב' קצבה של 80% לבן-זוג	166.78	59.96	8,993.9 ש"ח	☐	
ג' קצבה של 100% לבן-זוג	176.97	56.51	8,476.2 ש"ח	☐	

מחשבון - גמלה - כלל ביטוח

תאריך: 19/01/2020

כלל ביטוח

חישוב קצבה

נתונים אישיים

פרטים	סוג פוליסה	תאריך לידה	מין	גיל פרישה	תאריך תחילת ביטוח *	שנת פרישה
מבוטח ראשי	מנהלים	01/01/1955	זכר	67	01/01/1995	2022
בן זוג		01/01/1960	נקבה			

מספר פוליסה: 1,500,000

שם ומשפחה: ערכי פדיון בפרישה

תעודת זהות: 18

ישראלי ישראל ת.ז. 18

הנדון: פוליסה לקצבה מספר

בהמשך לבקשתך לבירור אפשרויות הקצבה וגובה הקצבה הצפויה להלן הנתונים שהתקבלו כולל האפשרויות העומדות בפניך

סכום הפדיון העומד לרשותך מסתכם ב- 1500000 ש"ח

גיל קבלת הקצבה 67

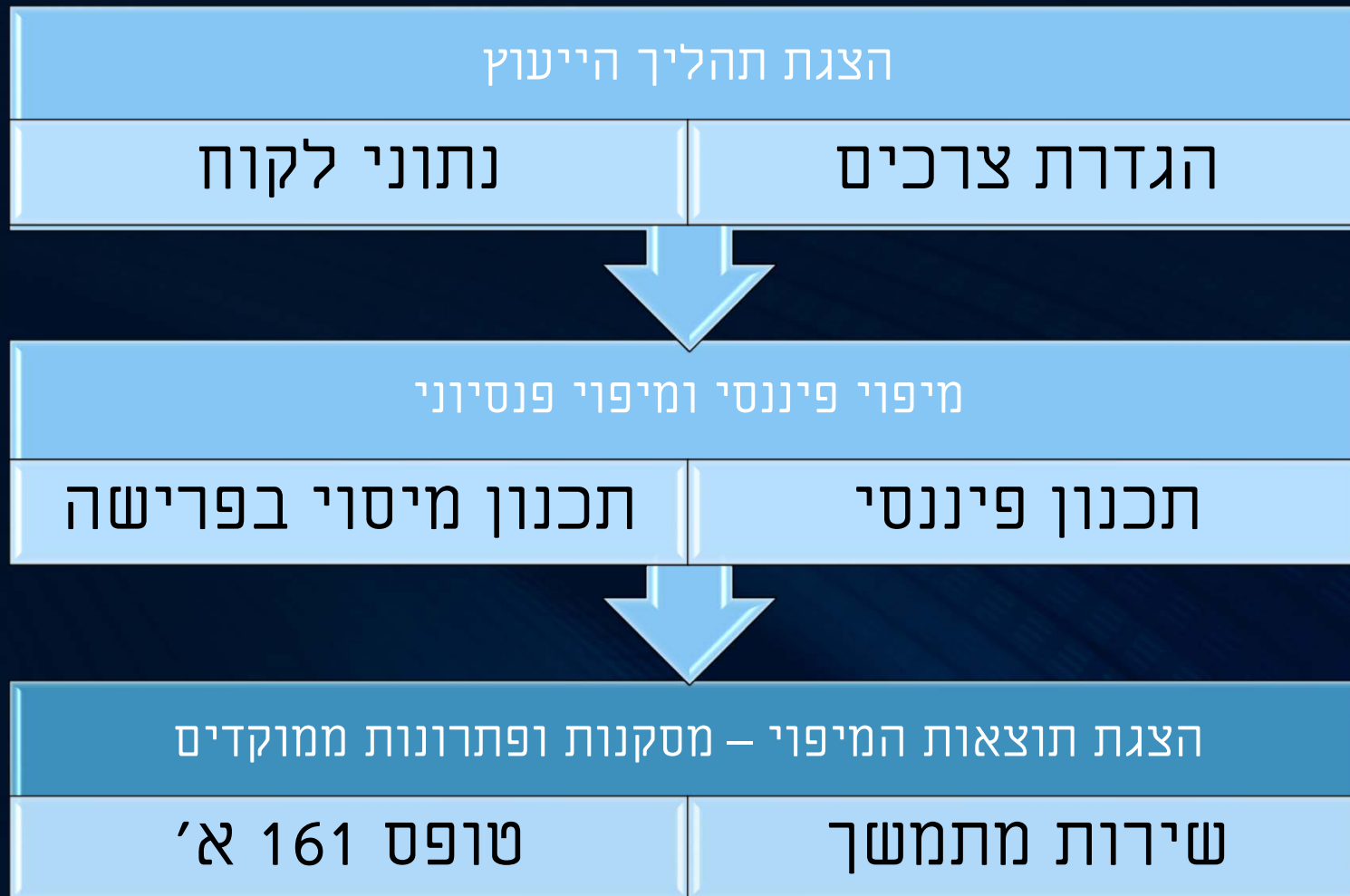
מקדמי גמלא וקצבה ללא שאירים

אפשרות	יחיד	מקדם המרה	קצבה לכל 10,000 ש"ח צבירה	קצבת זקנה	X-סמן ב
א' לכל החיים ללא הבטחה	144.57	69.17	10,375.8 ש"ח	☐	
ב' הבטחה של 60 גמלאות	147.67	67.72	10,158.1 ש"ח	☐	
ג' הבטחה של 120 גמלאות	157.63	63.44	9,516.1 ש"ח	☐	
ד' הבטחה של 25 גמלאות במוות	162.16	61.67	9,250.2 ש"ח	☐	

מקדמי גמלא וקצבה עם שאירי בן זוג

אפשרות	זוגי	מקדם המרה	קצבה לכל 10,000 ש"ח צבירה	קצבת זקנה	X-סמן ב
א' קצבה של 60% לבן-זוג	185.43	53.93	8,089.3 ש"ח	☐	
ב' קצבה של 80% לבן-זוג	199.05	50.24	7,535.8 ש"ח	☐	
ג' קצבה של 100% לבן-זוג	212.67	47.02	7,053.1 ש"ח	☐	

גיל ה-3 – תכנון פיננסי



גיל ה-3 – תכנון פיננסי



מקורות
הכנסה – ל-2
בני הזוג

פיצויים
ומענקים

חסכון פרטי
תיק השקעות

קופות גמל

קרן השתלמות

פנסיה

נכסים

ביטוח חיים

סימולציה לגיל פרישה

הכנסות אחרות - הוצאות
והתחייבויות משפחתיות

תכנון פיננסי – תזרים לגיל 90
גרף חוסרים – אנונה או קצבה לסגירת פערים
התאמת תמהיל השקעות לתמהיל הפיננסי
תיעדוף השימוש במקורות
תכנון מס וניצול פטורים – פטור על קצבה או
פיצויים

גיל ה-3 – תכנון פיננסי



הוצאות קבועות ומשתנות

הוצאות קבועות הכנסות משתנות ועתידיות

הכנסות קבועות

סוג הכנסה	מיועץ ראשי	מגיל	עד גיל	בן/בת זוג	מגיל	עד גיל
משכורות	10000	55	67	6500	52	64
ביטוח לאומי	2293	67	90	2293	64	90
הכנסה מנכסים	0	55	90	0	52	90
הכנסה ממקורות פיננסיים (שוטפת)	0	55	90	0	52	90
הכנסה אחרת	0	55	90	0	52	90
סה"כ	12,293			8,793		

תוכניות פנסיוניות

סמן את התוכניות הרלוונטיות לצורך בדיקת תיק הלקוח

ישראל ישראלי

✓	שם קופה	סוג התוכנית	שם מסלול	שכר	תקציב	תאריך יצירה	פלט	סוג
✓	מבטחים	פנסיה מקיפה	כללי	8,000	18.33%	10/06/2013		●
✓	מגורה	עדיף	שיעור חסכון טהור	7,000	18.33%	10/06/2013		●

שיר ישראל

✓	שם קופה	סוג התוכנית	שם מסלול	שכר	תקציב	תאריך יצירה	פלט	סוג
✓	מיטבית עתודות	פנסיה מקיפה	בסיסי	8,000	18.33%	10/06/2013		●

שמור שינויים

הבא

חזור

הקדמה
הוצאות / הכנסות
שאלון פרופיל פיננסי
אבחון חוסרים

גיל ה-3 – תכנון פיננסי



חדשנות טכנולוגית בתהליכי הייעוץ והשיווק הפנסיוני

הוצאות קבועות ומשתנות

הוצאות קבועות הכנסות משתנות ועתידייות

הוצאות קבועות		הוצאות קבועות		הוצאות קבועות		הוצאות קבועות		הוצאות קבועות	
הוצאות דיור ואחזקת בית	הוצאות רכב	הוצאות פיננסיות והחזר חובות	הוצאות משתנות	הוצאות לצרכים עתידיים	הוצאות דיור ואחזקת בית	הוצאות רכב	הוצאות פיננסיות והחזר חובות	הוצאות משתנות	הוצאות לצרכים עתידיים
שכר דירה	דלק	משכנתא	חופשות	שמחות משפחתיות	שכר דירה	דלק	משכנתא	חופשות	שמחות משפחתיות
ועד בית	טיפולים ותיקונים	חסכונות	שיפוצים	ימי הולדת	ועד בית	טיפולים ותיקונים	חסכונות	שיפוצים	ימי הולדת
ארנונה	אגרות	ביטוחים אחרים	בר קיימא	בר/בת מצווה	ארנונה	אגרות	ביטוחים אחרים	בר קיימא	בר/בת מצווה
מים	ביטוח רכב	הלוואות	החלפת רכב	חתונה בן/בת	מים	ביטוח רכב	הלוואות	החלפת רכב	חתונה בן/בת
חשמל	אחר	אחר	אירועים	לימודים	חשמל	אחר	אחר	אירועים	לימודים
גז	סה"כ	סה"כ	תמיכה במשפחה	לימודי העשרה	גז	סה"כ	סה"כ	תמיכה במשפחה	לימודי העשרה
טלפון קוי	מזון	ביטוח בריאות	מתנות	לימודים אקדמיים	טלפון קוי	מזון	ביטוח בריאות	מתנות	לימודים אקדמיים
טלפון נייד	ביגוד והנעלה	קופ"ח	הוצ' רפואיות	החלפת דירה	טלפון נייד	ביגוד והנעלה	קופ"ח	הוצ' רפואיות	החלפת דירה
אגרת טלוויזיה	חומרי ניקוי	רופאים	אחר	החלפת רכב	אגרת טלוויזיה	חומרי ניקוי	רופאים	אחר	החלפת רכב
כבלים	מוצרי קוסמטיקה	תרופות	סה"כ	סה"כ	כבלים	מוצרי קוסמטיקה	תרופות	סה"כ	סה"כ
אינטרנט	פנאי ותרבות	אחר			אינטרנט	פנאי ותרבות	אחר		
עזרת בית	לימודים				עזרת בית	לימודים			
גינון	אחר				גינון	אחר			
ביטוח דירה					ביטוח דירה				
אחר					אחר				
סה"כ	סה"כ	סה"כ			סה"כ	סה"כ	סה"כ		
4,596	3,250	1,520			4,596	3,250	1,520		

סיכום

סה"כ הוצאות	18,996
סה"כ הכנסות	16,500
הפרש	2,496

שמור שינויים

הבא

חזור

הקדמה
הוצאות / הכנסות
שאלון פרופיל פיננסי
אבחון חוסרים

גיל ה-3 – תכנון פיננסי



שאלון פרופיל פיננסי

[הקדמה](#)

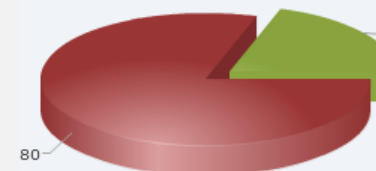
[הוצאות / הכנסות](#)

[שאלון פרופיל פיננסי](#)

[אבחון חוסרים](#)

1. האם אתם זקוקים להכנסה קבועה מחסכונותיכם ☐ א. לא ☐ ב. כן + אתם מניחים כי תיק ההשקעות/ הקופות יניבו יותר מ- 10% ריאלי שנתי ☒ ג. כן + אתם מניחים כי תיק ההשקעות/ הקופות יניבו בין 1%- 10% ריאלי שנתי ☐ ד. אתם מניחים כי תיק ההשקעות/ הקופות יניבו פחות מ- 1% ריאלי שנתי	2. האם אתם מתכננים לפדות בקרוב יותר מ- 10% מתיק ההשקעות/ הקופות ☐ א. לא עד הפנסיה ☐ ב. לא ב- 7 שנים הקרובות ☐ ג. פעם או פעמיים ב- 7 שנים הקרובות ☒ ד. פעמים אחדות ב- 7 שנים הקרובות ☐ ה. לפחות פעם בשנה
3. האם אתם אוהבים או שונאים סיכון ☐ א. לא מסוגלים לקבל הפסד של יותר מ- 5% בשנה ☒ ב. מסוגלים לקבל הפסד של 5% אך לא יותר מ- 10% בשנה ☐ ג. מסוגלים לקבל הפסד של 10% אך לא יותר מ- 20% בשנה ☐ ד. מסוגלים לקבל הפסד של יותר מ- 20% בשנה	4. מהו הצפי שלכם לגבי השווקים ☒ א. אופטימיים לגבי שוק המניות, אך חוששים מעליית שיערי הריבית ☐ ב. אופטימיים לגבי שוק המניות ולגבי ירידת שיערי הריבית ☐ ג. פסימיים לגבי שוק המניות אך חוששים מעליית שיערי הריבית ☐ ד. פסימיים לגבי שוק המניות אך אופטימיים לגבי ירידת שיערי הריבית

השקעות התפלגות

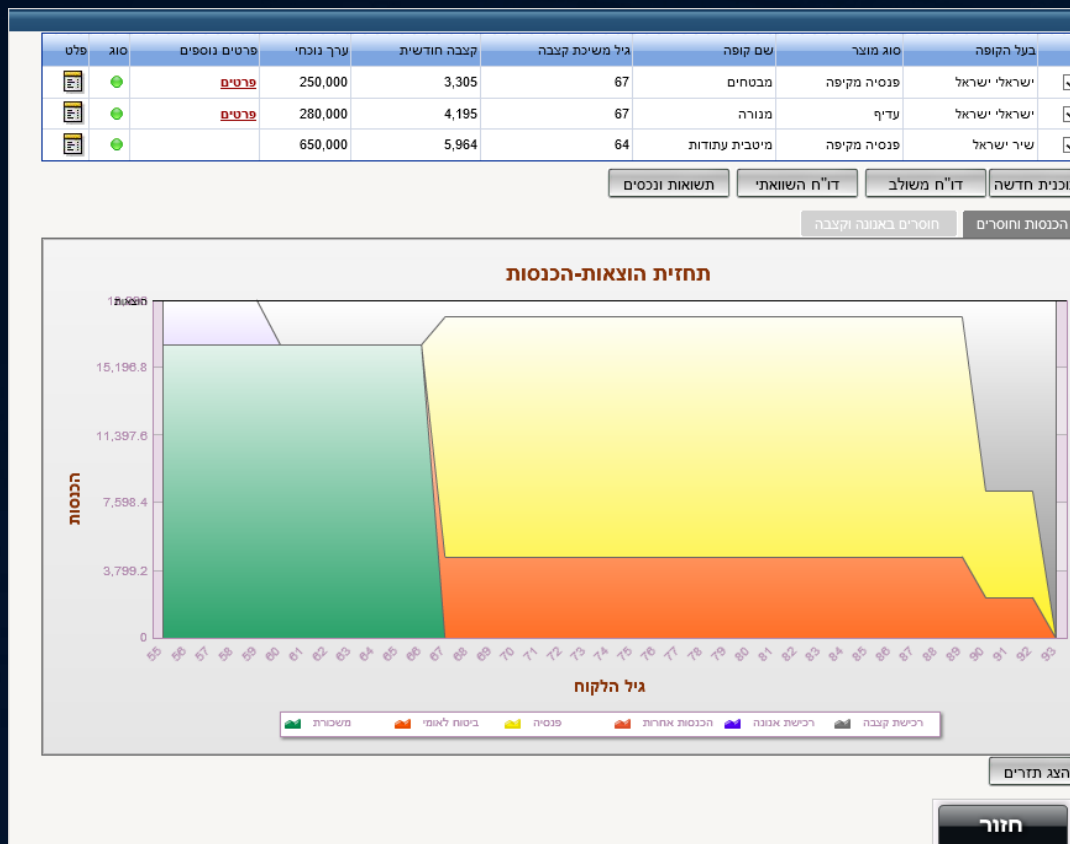


הבא

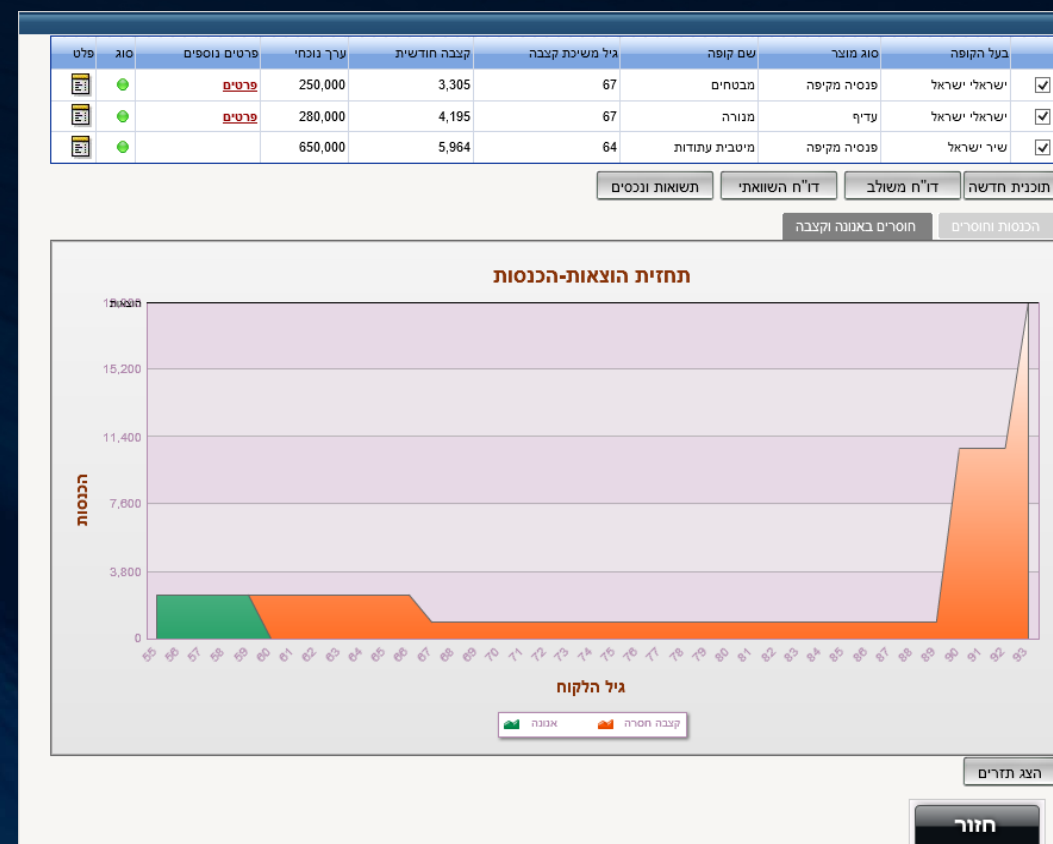
חזור

גיל ה-3 – תכנון פיננסי

מצב תכנון
מלא



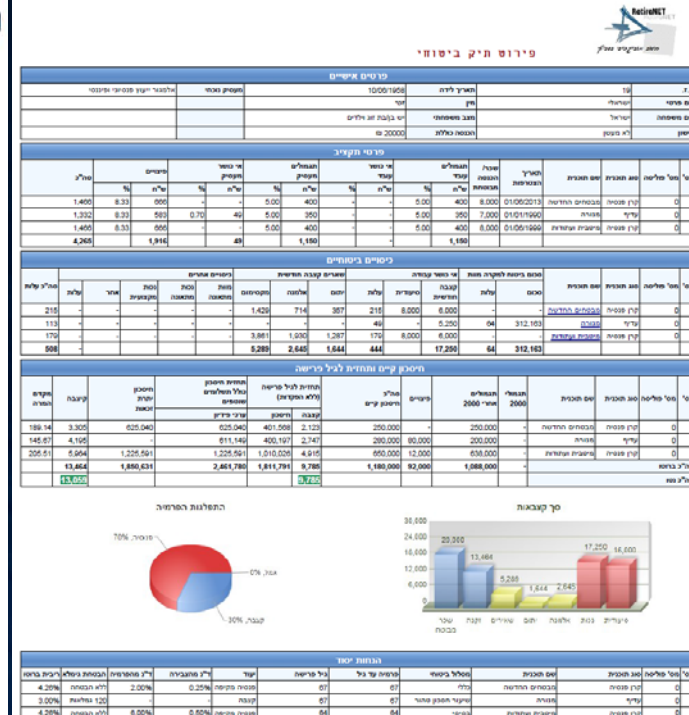
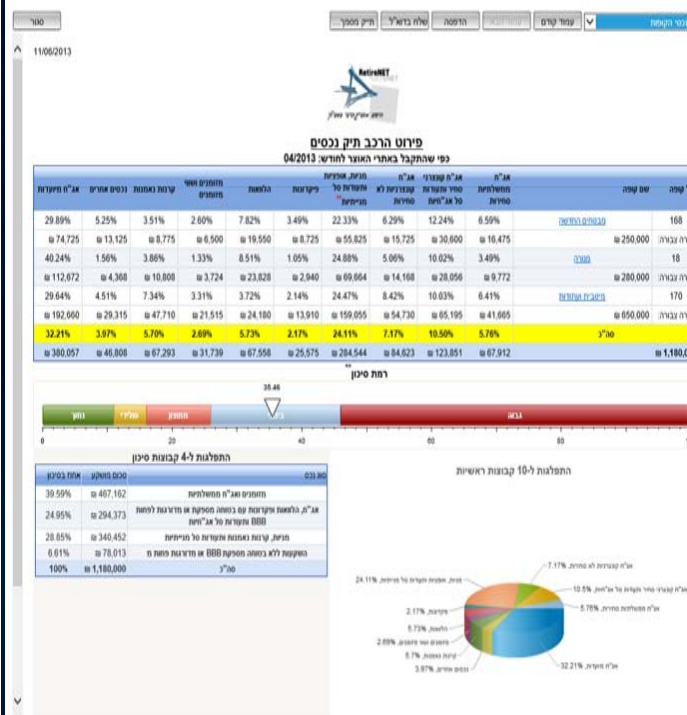
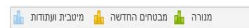
חוסרים



RetireNET
 חיסוב אובייקטיבי בשבילך

 חדשנות טכנולוגית בתהליכי הייעוץ והשיווק הפנסיוני

תחזית
משותפת



גיל ה-3 – תכנון פיננסי



תזרים
באקסל

גיל הראשי	גיל המשני	הוצאות	הכנסות	ביטוח לאומי	הכנסה מקצבה	הכנסה נוספת	חוסר אנונה עד 60	חוסר בקצבה עד הפרישה	חוסר בקצבה מגיל הפרישה
55	52	18996.00	16500.00	0.00	0.00	0.00	2496.00	0.00	0.00
56	53	18996.00	16500.00	0.00	0.00	0.00	2496.00	0.00	0.00
57	54	18996.00	16500.00	0.00	0.00	0.00	2496.00	0.00	0.00
58	55	18996.00	16500.00	0.00	0.00	0.00	2496.00	0.00	0.00
59	56	18996.00	16500.00	0.00	0.00	0.00	2496.00	0.00	0.00
60	57	18996.00	16500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2496.00	0.00
61	58	18996.00	16500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2496.00	0.00
62	59	18996.00	16500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2496.00	0.00
63	60	18996.00	16500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2496.00	0.00
64	61	18996.00	16500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2496.00	0.00
65	62	18996.00	16500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2496.00	0.00
66	63	18996.00	16500.00	0.00	0.00	0.00	0.00	2496.00	0.00
67	64	18996.00	0.00	4586.00	13463.71	0.00	0.00	0.00	946.29
68	65	18996.00	0.00	4586.00	13463.71	0.00	0.00	0.00	946.29
69	66	18996.00	0.00	4586.00	13463.71	0.00	0.00	0.00	946.29
70	67	18996.00	0.00	4586.00	13463.71	0.00	0.00	0.00	946.29
71	68	18996.00	0.00	4586.00	13463.71	0.00	0.00	0.00	946.29
72	69	18996.00	0.00	4586.00	13463.71	0.00	0.00	0.00	946.29
73	70	18996.00	0.00	4586.00	13463.71	0.00	0.00	0.00	946.29

התפתחות הפרמיה - csv												
גיל הראשי	גיל המשני	הכנסה מקצבה	הכנסה נוספת	חוסר אנונה עד 60	חוסר בקצבה עד הפרישה	חוסר בקצבה מגיל הפרישה	ביטוח לאומי	הכנסה נוספת	הכנסה מקצבה	הכנסה נוספת	חוסר אנונה עד 60	חוסר בקצבה עד הפרישה
52	55	18996	16500	0	0	0	0	0	0	0	2496	0
53	56	18996	16500	0	0	0	0	0	0	0	2496	0
54	57	18996	16500	0	0	0	0	0	0	0	2496	0
55	58	18996	16500	0	0	0	0	0	0	0	2496	0
56	59	18996	16500	0	0	0	0	0	0	0	2496	0
57	60	18996	16500	0	0	0	0	0	0	0	0	2496
58	61	18996	16500	0	0	0	0	0	0	0	0	2496
59	62	18996	16500	0	0	0	0	0	0	0	0	2496
60	63	18996	16500	0	0	0	0	0	0	0	0	2496
61	64	18996	16500	0	0	0	0	0	0	0	0	2496
62	65	18996	16500	0	0	0	0	0	0	0	0	2496
63	66	18996	16500	0	0	0	0	0	0	0	0	2496
64	67	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
65	68	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
66	69	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
67	70	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
68	71	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
69	72	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
70	73	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
71	74	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
72	75	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
73	76	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
74	77	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
75	78	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
76	79	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
77	80	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
78	81	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
79	82	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
80	83	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
81	84	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
82	85	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
83	86	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
84	87	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
85	88	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
86	89	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29
87	90	18996	0	4586	13463.71	0	0	0	0	0	0	946.29

האם כדאי לנייד או לסלק פנסיה ? :

ללא ניוד בן 40 – שכר 10,000 שיעור הפרשה 6-6.5-8.33

השכר הקובע וסכומי קצבה		עלויות כיסויים					
שכר מבוסס	קצבת זקנה	קצבת נכות	אלמנה	שאירי יתום	מקס' שאירים	נכות סיעודית	עלויות שאירים
10,000	13,342	7,500	6,000	4,000	10,000	10,000	45.93
							עלויות לנכות
							88.36
ערכי פדיון לגיל פרישה		שיעור חסכון קיים					
תגמולי עובד	תגמולי מעסיק	פיצויים	סה"כ ערכי פדיון	יתרת זכאות	סכום	פנסיה צבורה	
728,456	789,161	1,105,215	2,622,832	2,622,832	1,547,591	7,872	

לאחר פתיחה + סילוק – שכר 10,000 שיעור הפרשה 6-6.5-8.33

חיסכון קיים ותחזית לגיל פרישה									
מס'	מס' פוליסה	סוג תוכנית	שם תוכנית	תגמולים עד 2008/2008	תגמולים אחרי 2008/2008	סה"כ פיצויים	סה"כ חיסכון קיים	תחזית לגיל פרישה (ללא הפקדות)	תחזית חיסכון כולל תשלומים שוטפים ערכי פדיון
1	7	פנסיה חדשה מקיפה	הראל פנסיה 2018	-	500,000	-	500,000	7,872	1,547,591
2	7	פנסיה חדשה מקיפה	קרן חדשה	-	-	-	-	-	1,041,038
			סה"כ ברוטו	-	500,000	-	500,000	7,872	1,547,591
			סה"כ נטו					7,872	1,547,591
									13,168
									12,846

השכר הקובע וסכומי קצבה		עלויות כיסויים					
שכר מבוסס	קצבת זקנה	קצבת נכות	אלמנה	שאירי יתום	מקס' שאירים	נכות סיעודית	עלויות שאירים
10,000	5,296	7,500	6,000	4,000	10,000	9,975	59.83
							עלויות לנכות
							88.36
ערכי פדיון לגיל פרישה		שיעור חסכון קיים					
תגמולי עובד	תגמולי מעסיק	פיצויים	סה"כ ערכי פדיון	יתרת זכאות	סכום	פנסיה צבורה	
266,341	288,536	486,161	1,041,038	1,041,038	-	-	

במקרה של שאירים תקבל האלמנה 1973 מהקרן המסולקת + 6,000 הגדלה של 33% בקצבה ...

נכון רק למי שאין מחלה קודמת בגלל תקופת אכשרה חדשה של 5 שנים

כדאיות המשך במעורב :

מעורב

פרטים אישיים

אלמגור-RetireNET

29/05/2018 תאריך חישוב זכויות

דף סיכום

18 ת.ז.

שכיר

מעמד העמית

ישראלי ישראל

29/05/1963 תאריך לידה

מגדר זכר

זרטים

שם ומשפחה

גישיים

חישוב כדאיות המשך מעורב

חישוב כדאיות המשך ביטוח מעורב

01/01/1990	תאריך תחילת הביטוח	65	גיל תום הביטוח
29/05/1963	תאריך לידה		
29/05/2018	תאריך נוכחי		
55	גיל ביטוחי	10	שנים לתום
650.00	פרמיה חודשית למעורב	60,000.00	ערך פדיון להיום
75,000.00	ערך מסולק	100000	סכום הביטוח בתום
2.26%	תשואה לסילוק		
-4.77%	תשואה להמשך		

יש לשקול סילוק הפוליסה - כדאיות המשך הפוליסה נמוכה

זיג זה הינו להמחשה בלבד. חישוב כדאיות היא על אחריות הסוכן בכפוף לנתונים שקיבל מחברת הביטוח ועל אחריותו בלבד. אין מסמך זה מהווה המלצה או ייעוץ פנסיוני. ט.ל.ח.

My Account | wix

שפחה

תוכניות פנסיונית

אבחון צו

נסיה

סוג התיק: כל סוגי התיקים

סוג התוכנית	שם קופה	שכר
עדיף	מגדל חברה לביט...	000
מעורב	כלל חברה לביטו...	000
מוצרי 2004	מגדל חברה לביט...	000
מוצרי 2007	מגדל חברה לביט...	000
מוצרי 2009	מגדל חברה לביט...	000
מוצרי 2013	מגדל חברה לביט...	000
מוצרי 2013	מגדל חברה לביט...	000
חדשה מקיפה	הראל פנסיה 2018	000
חדשה מקיפה	הראל פנסיה 2018	000

לתיק

שכפל

דו"ח השוואתי

כנית

67 גיל פרישה

67 פרמיה עד גיל

16.2 גורם פוליסה

0 מקדם המרה

0000 ערך מסולק

סטטוס חיתומי