

# מצגת מוצר

# תוכן עניינים

[עמ' 3](#)

[עמ' 4](#)

[עמ' 5-6](#)

[עמ' 7-9](#)

[עמ' 10-11](#)

[עמ' 12-13](#)

[עמ' 14](#)

[עמ' 15-16](#)

[עמ' 17](#)

[עמ' 18](#)

[עמ' 19](#)

[עמ' 20](#)

[עמ' 21](#)

[עמ' 22](#)

[עמ' 23-24](#)

[עמ' 25-26](#)

[עמ' 27](#)

[עמ' 31](#)

[עמ' 33](#)

[עמ' 35](#)

1. כניסה למערכת
2. הקמת לקוח
3. אלפון, מסך הלקוחות הראשי
4. מבט מהיר
5. מסך הזדמנויות הניוד

- הידעת
- מידע ביטוחי בפוליסה/פנסיה
- צבירות/ יתרות
- נימוקים ודגשים

6. מידע נוסף

- מידע שימושי
- מסלולי השקעה ופרטי העסקה
- אפשרויות משיכה
- תחזית פרישה
- מאפייני פרישה
- תועלות למבוטח

7. הצגת פוטנציאל הניוד

- סיכום תוכניות הניוד
- תועלות מרכזיות וסיכומים
- ריכוז סיכומים והרחבות
- ריכוז אפשרויות משיכה

8. סיכום

# מסך כניסה למערכת

כניסה

ביום 1 בספטמבר 2023 חלו שינויים בתקנות 19 ו-19א לתקנות קופ"ג, לעניין אפשרות הפקדה של שכיר ועצמאי לקופת ביטוח חדשה.

בנוסף, חלו שינויים בסעיף 2.ד בתקנות הניוד, המשפיעות על אפשרויות ניוד של קופות. לפיכך, בניוד של קופות גמל כאשר רצון המבוטח לממש קצבה, משתמשי המערכת המבקשים לנייד קרן פנסיה או כספי קצבה בקופ"ג, לפוליסת ביטוח מנהלים/תגמולים לעצמאים, חייבים לוודא תחילה שיש ללקוח בקרן פנסיה או בקופ"ג, צבירת מינימום בסך 4,867 ש"ח כפול הוותק (בחודשים) בקופה המעבירה, וכן ניתן לנייד מקופה שאינה ביטוח מנהלים, רק את חלק הצבירה הנובע מהפקדות העולות על מכפלת "תקרת ההפקדה החודשית" במספר החודשים שחלפו ממועד התשלום הראשון מהקופה המעבירה.

הפקדת כספים לקופת ביטוח קיימת (ששווקה לפני 01.09.2023) או העברת כספים מקופת ביטוח קיימת (ששווקה לפני 01.09.2023) לקופת ביטוח חדשה – אין מגבלה.

המערכת עודכנה בהתאם להוראות הרגולציה הרלוונטיות, וערוכה לתת מענה לכל תרחיש ניוד לפי התקנות. עם זאת, יש לוודא שבכל ניוד, מקופ"ג או מקרן פנסיה לקופת ביטוח, נותר בקופה המעבירה הסכום המינימלי כמחויב בהנחיות המפורטות למעלה.



# הורדת קובץ מסלקה והקמת לקוח חדש

שולם, חבר יציאה | מצגת הדגמה למשתמש | חומר מקצועי וטיפים

העלה קובץ

מספר לקוח	תאריך הרצה	תעודת זהות	שם	גיל	טלפון	יתרה כוללת	הזדמנויות ניד	סטטוס
1757	21/09/2023	000001757	ארויה 1757	60		3,353,308	1,863,496	פוטנציאל

הקמת לקוח חדש – יש להוריד קובץ מסלקה ולשמור אותו

כעת יש לבחור בקובץ המסלקה שהורדנו וללחוץ "הרץ"

תחילה יש לבחור קבצים ולאחר מכן ללחוץ על כפתור הרץ

כדי להעלות קובץ גרור אותו לכאן או לחץ העלה  
XLSX, CSV, or ODS files. Maximum size 5MB

סימט הזיפ(יש להזין רק במידה שקיימת):  
\*יש לשים לב שהקובץ אינו נעול בסיסמה

הרץ



# מסך הלקוחות הראשי

- סטטוס לקוח
- כפתור הצגת הזדמנויות הניוד
- פוטנציאל הניוד ללקוח
- מבט מהיר על התועלות ללקוח
- רשימת הלקוחות שלך במערכת ומידע לגביהם

שולם, חבר יציאה | תמשי | מצגת הדגמה | חומר מקצועי וט

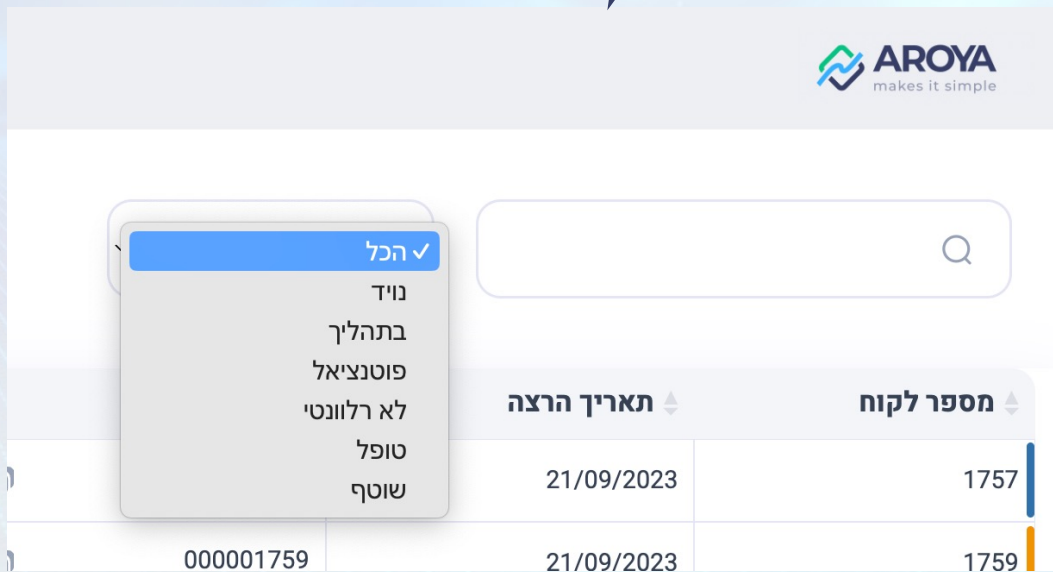
העלה קובץ

הכל

מספר לקוח	תאריך הרצה	תועדת זהות	שם	גיל	טלפון	יתרה כוללת	הזדמנויות ניוד	סטטוס
1757	21/09/2023	000001757	ארויה 1757	60		3,353,308	1,863,496	פוטנציאל
1759	21/09/2023	000001759	ארויה 1759	54		1,285,497	1,285,497	בתהליך
1770	21/09/2023	000001770	ארויה 1770	53		1,190,828	1,190,828	בתהליך
1762	21/09/2023	000001762	ארויה 1762	52		1,186,213	1,166,612	בתהליך
1764	21/09/2023	000001764	ארויה 1764	48		856,061	856,061	בתהליך
1766	21/09/2023	000001766	ארויה 1766	58		984,219	824,180	ניוד
1771	21/09/2023	000001771	ארויה 1771	52		815,490	815,490	בתהליך
1760	21/09/2023	000001760	ארויה 1760	48		787,818	787,818	פוטנציאל
1761	21/09/2023	000001761	ארויה 1761	47		669,784	669,784	בתהליך
1767	21/09/2023	000001767	ארויה 1767	54		413,814	382,012	פוטנציאל
4465	21/09/2023	000004465	ארויה 4465	49		0	0	לא רלוונטי
1774	21/09/2023	000001774	ארויה 1774	57		0	0	לא רלוונטי
1772	21/09/2023	000001772	ארויה 1772	58		0	0	לא רלוונטי
1768	21/09/2023	000001768	ארויה 1768	50		0	0	לא רלוונטי
1765	21/09/2023	000001765	ארויה 1765	53		0	0	לא רלוונטי

# סטטוס לקוח

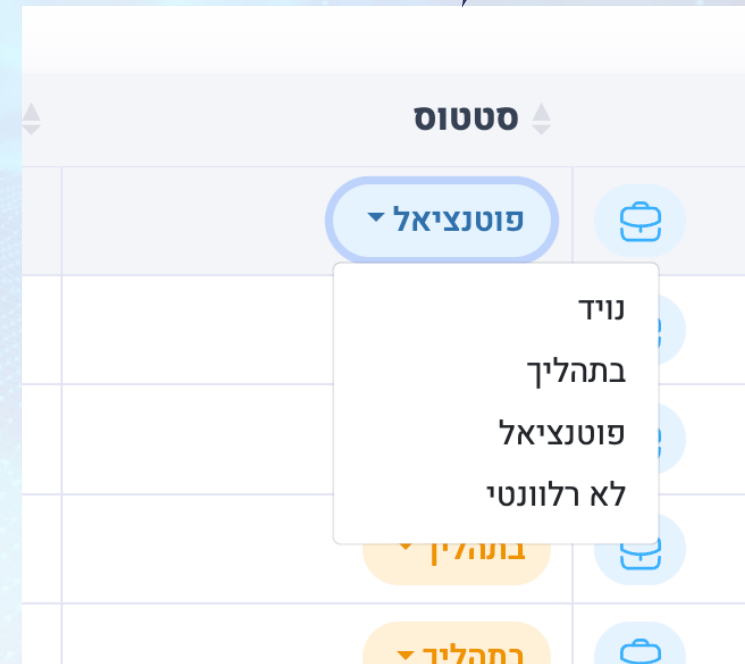
סינון לקוחות לפי סטטוס  
טיפול



The screenshot shows the AROYA web interface. At the top right is the logo "AROYA makes it simple". Below it is a search bar. A dropdown menu is open, showing the following options: "הכל ✓", "נויד", "בתהליך", "פוטנציאל", "לא רלוונטי", "טופל", and "שוטף". Below the dropdown is a table with columns "מספר לקוח" and "תאריך הרצה".

מספר לקוח	תאריך הרצה
1757	21/09/2023
1759	21/09/2023

עדכון סטטוס  
טיפול



The screenshot shows the AROYA mobile app interface. At the top is the title "סטטוס". Below it is a dropdown menu with the selected option "פוטנציאל". A secondary dropdown menu is open, showing the following options: "נויד", "בתהליך", "פוטנציאל", and "לא רלוונטי". Below the dropdowns is a table with columns "מספר לקוח" and "תאריך הרצה".

מספר לקוח	תאריך הרצה
1757	21/09/2023
1759	21/09/2023

# מבט מהיר על התועלות

כבר במסך הראשי ניתן לקבל תמונת מצב מיידית ומפורטת על התועלות הערכיות והכמותיות העשויות לצמוח ללקוח, כולל אפשרות לייצא את המידע לקובץ אקסל

×
תועלות מרכזיות וסיכומים

סה"כ צבירה  
**1,190,828**

קרנות השתלמות  
**102,195**

קופות גמל  
**0**

קופות ביטוח  
**1,088,633**

קרנות פנסיה  
**0**

ארזיה 1770  
000001770

ייצוא חוצצים לאקסל

סיכומים

אפשרויות משיכה

סטטוס פיצויים

הלוואות

תחזית פרישה

תועלות

שווי לפרישה	האמצע/הדרך	התועלת
	▼ הגדלת הכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה, לשיעור המירבי האפשרי	שיפור והרחבת רמת הכיסוי הביטוחי (הגדלת הכיסוי לאובדן כושר עבודה משיעור 2% הקיים כיום בכלל התוכניות לכיסוי בשיעור גבוה יותר ועד 75% מהשכר הכולל)
	▼ ניוד קופות הגמל לקופות קצבה או לקרן פנסיה תאפשר קבלת קצבה שאיננה קיימת היום	שיפור התנאים לגיל הפרישה
	▼ הוזלת עלויות הכיסויים הביטוחיים	הגדלת החיסכון לפרישה
190,604	▼ הוזלת דמי ניהול - תאפשר את הגדלת הפנסיה בכ-1,140 שח	
	▼ העברת החיסכון הפנסיוני לחלופה שתעניק קצבה חודשית גבוהה יותר מאשר בקופה הנוכחית	
	▼ הגדלת החיסכון על ידי הוזלת עלות הביטוח למקרה פטירה	

ביטוח חיים	ביטוח משכנתא	קצבת אלמנה	קצבת יתום	אי כושר עבודה
0	0	0	0	352



# מבט מהיר על התועלות

## ניתן לקבל תמונת מצב סיכום הביטוחים ללקוח

תועלות מרכזיות וסיכומים

סה"כ צבירה  
**856,061**

קרנות השתלמות  
**162,184**

קופות גמל  
**0**

קופות ביטוח  
**357,695**

קרנות פנסיה  
**336,182**

ארויה 1764  
000001764

ייצוא חוצצים לאקסל

סיכומים
אפשרויות משיכה
סטטוס פיצויים
הלוואות
תחזית פרישה
תועלות

למקרה מוות				אובדן כושר העבודה					תקופת ביטוח	סטטוס	סוג פוליסה	מוצר	יצרן	מספר פוליסה				
חודשי ליתום	חודשי לאלמנה	ביטוח משכנתא	% תוספת מקצועית	% תוספת רפואית	סכום חד פעמי	כולל סיעוד	עיסוק	החרגה כולל פרנצ'יזה							תוספת מקצועית	תוספת רפואית	סכום חודשי	
							ספציפי	כן			17,213	- 01/08/2013 31/07/2042	בתוקף	מסלולית סיכון	פוליסת ביטוח מנורה	340905447		
					1,507,491							- 01/05/2020 14/10/2023	בתוקף	ריסק ואו אכ"ע	פוליסת ביטוח הראל	930900791		
					509,058							- 01/03/2005 14/10/2023	בתוקף	מסלולית	ב.חיים וחסכון	מגדל ביטוח	4713910	
												- 01/03/2021 01/03/2036	בתוקף	ריסק ואו אכ"ע	משכנתא	כלל ביטוח	784105	
												- 01/07/2020 01/07/2033	בתוקף	ריסק ואו אכ"ע	משכנתא	כלל ביטוח	791123	
												- 01/03/2018 14/10/2023	מסולק	מקיפה	קרן פנסיה	מגדל מקפת	17032673	
4,683	7,025										2,838	- 01/08/2013 14/10/2023	בתוקף	מקיפה	קרן פנסיה	מבטחים פנסיה	17032673	
4,683	7,025				2,016,549						20,051							סך הכל סכום ביטוח

**מבוטח ראשי** כיסויים\הרחבות נוספות

מספר פוליסה	יצרן	מוצר	סוג פוליסה	סטטוס	תקופת ביטוח	שם הכיסוי	סכום ביטוח

**מבוטח משני** כיסויים\הרחבות נוספות

מספר פוליסה	יצרן	מוצר	סוג פוליסה	סטטוס	תקופת ביטוח	שם הכיסוי	סכום ביטוח

# מבט מהיר על התועלות

לחיצה על כל אחד מהחיצים בטבלה, תציג את האמצעי/הדרך להשגת התועלת המסוימת

**תועלות מרכזיות וסיכומים**

סה"כ צבירה  
**1,190,828**

קרנות השתלמות  
**102,195**

קופון גמל  
**0**

קופות ביטוח  
**1,088,633**

קרנות פנסיה  
**0**

**ארויה 1770**  
 000001770

תועלות

תחזית פרישה

הלוואות

סטטוס פיצויים

אפשרויות משיכה

סיכונים

ייצוא חוצצים לאקסל

	האמצע/הדרך	התועלת										
שווי לפרישה												
▲	הגדלת הכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה, לשיעור המירבי האפשרי <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 5px;"> <thead> <tr> <th>מספר פוליסה</th> <th>מוצר</th> <th>סוג פוליסה</th> <th>יצרן</th> <th>פירוט</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>799465018</td> <td>ב.חיים וחסכון</td> <td>עדיף ביטוח</td> <td>הפניקס ביטוח</td> <td>ניוד הקופה לקרן פנסיה, יעניק ללקוח כיסוי לפנסיות נכות בשיעור הגבוה ביותר, שאינו קיים בקופה</td> </tr> </tbody> </table>	מספר פוליסה	מוצר	סוג פוליסה	יצרן	פירוט	799465018	ב.חיים וחסכון	עדיף ביטוח	הפניקס ביטוח	ניוד הקופה לקרן פנסיה, יעניק ללקוח כיסוי לפנסיות נכות בשיעור הגבוה ביותר, שאינו קיים בקופה	שיפור והרחבת רמת הכיסוי הביטוחי (הגדלת הכיסוי לאובדן כושר עבודה משיעור 2% הקיים כיום בכלל התוכניות לכיסוי בשיעור גבוה יותר ועד 75% מהשכר הכולל)
מספר פוליסה	מוצר	סוג פוליסה	יצרן	פירוט								
799465018	ב.חיים וחסכון	עדיף ביטוח	הפניקס ביטוח	ניוד הקופה לקרן פנסיה, יעניק ללקוח כיסוי לפנסיות נכות בשיעור הגבוה ביותר, שאינו קיים בקופה								
▼	ניוד קופות הגמל לקופת קצבה או לקרן פנסיה תאפשר קבלת קצבה שאינה קיימת היום	שיפור התנאים לגיל הפרישה										
▲	הוזלת עלויות הכיסויים הביטוחיים <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; margin-top: 5px;"> <thead> <tr> <th>מספר פוליסה</th> <th>מוצר</th> <th>סוג פוליסה</th> <th>יצרן</th> <th>פירוט</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>799465018</td> <td>ב.חיים וחסכון</td> <td>עדיף ביטוח</td> <td>הפניקס ביטוח</td> <td>ניוד הפוליסה לקרן פנסיה, יבטל את תוספת הסיכון בגין עישון ויגדיל את הפנסיה שיקבל בפרישה לגמלאות</td> </tr> </tbody> </table>	מספר פוליסה	מוצר	סוג פוליסה	יצרן	פירוט	799465018	ב.חיים וחסכון	עדיף ביטוח	הפניקס ביטוח	ניוד הפוליסה לקרן פנסיה, יבטל את תוספת הסיכון בגין עישון ויגדיל את הפנסיה שיקבל בפרישה לגמלאות	הגדלת החיסכון לפרישה
מספר פוליסה	מוצר	סוג פוליסה	יצרן	פירוט								
799465018	ב.חיים וחסכון	עדיף ביטוח	הפניקס ביטוח	ניוד הפוליסה לקרן פנסיה, יבטל את תוספת הסיכון בגין עישון ויגדיל את הפנסיה שיקבל בפרישה לגמלאות								
▼	הוזלת דמי ניהול - תאפשר את הגדלת הפנסיה בכ-1,140 שח											
▼	העברת החיסכון הפנסיוני לחלופה שתעניק קצבה חודשית גבוהה יותר מאשר בקופה הנוכחית											
▼	הגדלת החיסכון על ידי הוזלת עלות הביטוח למקרה פטירה											
▼	190,604											

ביטוח חיים	ביטוח משכנתא	קצבת אלמנה	קצבת יתום	אי כושר עבודה
0	0	0	0	352

# מסך הזדמנויות ניוד – כל המידע הרלוונטי לניוד

חזרה לתוכן עניינים

## מידע כללי על כל קופה

שלום, חבר יציאה

מצגת הדגמה למשתמש

חומר מקצועי וטיפים

עמוד קודם לחזרה למסך ראשי

סה"כ צבירה  
**413,814**

קרנות השתלמות  
**56,976**

קופות גמל  
**0**

קופות ביטוח  
**297,398**

קרנות פנסיה  
**59,440**

תחזית לגיל  
54

מין  
גבר

תאריך לידה  
03/08/1969

ארויה לידה  
1767

000001767

הידעת?

מבט מהיר

סיכום תוכנית הניוד

ניוד לקצבה 295,896

ניוד להון 86,116

יתרה לניוד

בר ניוד	מספר פוליסה	יצון	מוצר	סוג פוליסה	תאריך התחלה	סטטוס	יתרה כוללת	ד.ניהול מהפקדה	ד.ניהול מצבירה	עלות	יתרה לניוד	לק השתלמות	לקרן פנסיה	לקופת ביטוח	לקופת גמל	לאיחוד קופות	לקרן פנסיה	לקופת ביטוח	לאיחוד קופות	בא שלבים
8084356	כלל ביטוח	פוליסת חיטון	מסולק	05/06	119,675	1.00	12.00	119,675	119,675	119,675	25,064	25,064	119,675	119,675	119,675	119,675	119,675	119,675	119,675	21 שלבים
13362959	מנדל ביטוח	ב.חיים וחטון	מסולק	12/96	1,501	0.60*		1,501	1,501	1,501	1,501	1,501	1,501	1,501	1,501	1,501	1,501	1,501	1,501	
16854278	מנדל ביטוח	ב.חיים וחטון	בנוקף	02/12	173,646	1.40	3.00	173,646	173,646	173,646	173,646	173,646	173,646	173,646	173,646	173,646	173,646	173,646	173,646	
24108268	מנדל מקפת	פנסיה מקיפה	בנוקף	03/18	59,440	0.18	1.80	59,440	59,440	59,440	59,440	59,440	59,440	59,440	59,440	59,440	59,440	59,440	59,440	
12921474	מנורה ביטוח	ב.חיים וחטון	מסולק	12/03	2,575	0.60**		2,575	2,575	2,575	2,575	2,575	2,575	2,575	2,575	2,575	2,575	2,575	2,575	
39400829	אלטשולר שחם גמל	קרן השתלמות	מסולק	09/17	5,293	0.60		5,293	5,293	5,293	5,293	5,293	5,293	5,293	5,293	5,293	5,293	5,293	5,293	
39522869	אלטשולר שחם גמל	קרן השתלמות	בנוקף	02/18	51,683	0.60		51,683	51,683	51,683	51,683	51,683	51,683	51,683	51,683	51,683	51,683	51,683	51,683	
943015	הפניקס ביטוח	פוליסת סיכון	בנוקף	03/18																
45007256	מנדל ביטוח	פוליסת סיכון	בנוקף	12/18																

סה"כ 413,813

סה"כ 354,373

מידע כללי על כל קופה

מידע חשוב נוסף



**מידע כללי**  
 \*0.6% מהצבירה + 15% מהרווח שמעל המדד. \*\*0.6% מהצבירה + 15% מהרווח שמעל הריבית התעריפית ומעל המדד. יש לפעול בהתאם למסך הנימוקים והדגשים.  
 הערה - הנתונים והתוצאות במערכת "פשוט לניוד" מתבססים על המידע ממערכת המסלוקה הפנסיונית אותו קיבלנו ממך ו/או נקלט במערכת "פשוט לניוד" בתאריך 20/10/2023

**חשוב: ניוד לקרן פנסיה**  
 חשוב: בניוד לקרן פנסיה, מי שיקבלו את התשלום במקרה פטירה, יהיו השאירים כהגדרתם בתקנון הקרן, ולא המוטבים כפי שקבעו הלקוח בפוליסה או בקופת הגמל. ככל שרצון הלקוח לקבוע מוטבים למקרה מוות, יש להסב את תשומת ליבו לכך ולרכוש ביטוח חיים בנפרד מקרן הפנסיה.



# הידעת? מידע נוסף – חשוב לדעת!

**הידעת?**

**קבלת קצבה:**

1. ניתן לשקול כדאיות לקבל קצבה מיידית - גם במצב של תשלום מס, בין אם מדובר בתוכנית פעילה או בתוכנית מסולקת. החל מגיל 60 ניתן לקבל קצבה, אגב המשך עבודה והמשך הפקדה לאותה קופה. חברות הביטוח/קרנות הפנסיה מאפשרות קבלת קצבה מ-90% מהצבירה, כולל מהפיצויים, באישור המעסיק. ככל שהמעסיק לא מאשר לקבל קצבה מהפיצויים, ניתן לקבל קצבה מ-95% מכספי התגמולים בלבד. ככל שמקבלים קצבה מגיל פרישה 62/67 (אגב המשך עבודה והפקדה לקופה), ניתן למלא טופס 161ד (קיצוע זכויות) וליהנות מפטור על קצבה מזכה. ניתן לדחות את קיצוע הזכויות למועד מאוחר יותר ולדרוש החזר מס על קצבה מזכה, עד 6 שנים אחורה וגם על שנת המס הנוכחית.

**מידע חשוב:**

2. למרות שבפוליסות מסוג עדיף שתחילתן עד מאי 2001 אין תום תקופה, ישנן חברות ביטוח שנוהגות לסלק את הפוליסה כבר בגיל 65 ולהקים במקומה פוליסה חדשה להמשך ההפקדות. הסכמה (לרבות בשתיקה) למהלך זה, עלולה לגרום למבוטח הפסד. בפוליסות שתחילתן עד 12/1990, הפסד גם של המקדם וגם של התשואה המובטחת, ובפוליסות מינואר 1991 הפסד של המקדם. דרישה לקיום הפוליסה המקורית להמשך ההפקדות, תבטיח את זכויות המבוטח בהתאם לתנאי הפוליסה.

**שכר מבוטח בקרן פנסיה:**

3. שכר מבוטח בקרן פנסיה: עמית שכיר-השכר המבוטח נגזר מגובה ההפקדה החודשית למרכיב התגמולים (עובד ומעסיק) כשהוא מחולק בהתאם לשיעורי ההפקדה בפועל, ולא פחות מ-12.5%\* עמית עצמאי-השכר המבוטח נגזר מסכום ההפקדה החודשית מחולק ב-16%, אלא אם הוכיח העמית כי שיעור ההפקדה נמוך ב-16% (ובכל מקרה לא יעלה שיעור ההפקדה על 20.5%, ולא ירד מ-12.5%) שכר קובע לנכות ולשאירים, הגבוה מבין: (1) ממוצע השכר המבוטח ב-3 או ב-12 החודשים הרצופים האחרונים (2) ממוצע השכר המבוטח ב-24-13 החודשים שקדמו לאירוע. השכר הקובע לא יעלה על 3 פעמים הש"ב (35,610 ₪).

לחיצה על הידעת?

**שלוש, חבר**  
יצאה

חומר מקצועי וטיפים | מצגת הדגמה למשתמש

סה"כ צבירה  
413,814

**הידעת?**

ניוד לקצבה 295,896

ב2 שלבים	לאיחוד קופות	לקופת ביטוח	לקרן פנסיה	לאיחוד קופות
----------	--------------	-------------	------------	--------------

לחיצה על צלמית "הידעת?" במסך הראשי, יפתח חלון מידע, החשוב להבנת הנימוקים והדגשים שיופיעו במערכת

# מידע ביטוחי בפוליסה

## לחיצה על מס' הקופה, תציג את כיסויי הביטוח

שולם, חבר יציאה

חומר מקצועי וטיפים מצגת הדגמה למשתמש

עמוד קודם/חזרה למסך ראשי

סה"כ צבירה **413,814** קרנות השתלמות **56,976** קופות גמל **0** קופות ביטוח **297,398** קרנות פנסיה **59,440**

תחזית לגיל 54 מין גבר ארוך לידה 03/08/1969 ארויה 1767 000001767

הידעת? מנט מהיר סיכום תוכנית הביטוח

ניוד לקצבה 295,896				ניוד להון 86,116				יתרה לניוד		הצג רק קופות ברירת ניוד										
בא	קופות ביטוח	לקרן פנסיה	לאיחוד קופות	בא	קופות גמל	לקופות ביטוח	לקרן פנסיה	לק השתלמות	יתרה לניוד	תועלות	ד.ניהול מצבירה	ד.ניהול מהפקדה	יתרה כוללת	סטטוס	תאריך התחלה	סוג פוליסה	מוצר	יצרן	מספר פוליסה	בר ניוד
119,675	119,675	25,064	25,064	119,675	1.00	12.00	119,675	מסולק	05/06	מסלולית	פוליסת חיסכון	כלל ביטוח	8084356	✓						
1,501	1,501	1,501	1,501	1,501	0.60*	1,501	מסולק	12/96	עדיף	ב.חיים וחסכון	מגדל ביטוח	13362959	✓							
173,646	173,646								02/12	מסלולית	ב.חיים וחסכון	מגדל ביטוח	16854278	✓						
2,575	2,575	2,575	2,575						03/18		פנסיה מקיפה	מגדל מקפת	24108268							
									12/03	עדיף	ב.חיים וחסכון	מנורה ביטוח	12921474	✓						
									09/17		קרן השתלמות	אלטשולר שחם גמל	39400829	✓						
									02/18		קרן השתלמות	אלטשולר שחם גמל	39522869	✓						
									03/18	ריסק	פוליסת סיכון	הפניקס ביטוח	943015	✓						
									12/18		פוליסת סיכון	מגדל ביטוח	45007256							

**כיסויים לפוליסה 45007256 - מגדל ביטוח - מגדלור לחיים 2013 ק.מ.ל.**

מבוטח	מספר זהות	סוג	שם כיסוי	תקופת ביטוח	סכום ביטוח	עלות	הגדרת עיסוק	עישון	כולל פרנצ'יז	כולל סיעוד	נכות מתפתחת	ביטול קיצוץ ממשלתי	קיבה צמודה למדד	החרגה רפואית	תוספת מקצועית
ראשי	24108268	אבדן כושר עבודה	מגדל לאכע עבוהה	01/12/2018 01/12/2036	4,100	109	עיסוק ספציפי	כן	כן	לא	כן	כן	לא	משויך	
ראשי	24108268	שחרור לאכע שחרור משתנה מגדלור	מגדל לאכע שחרור	01/12/2018 01/12/2036			עיסוק ספציפי	כן	כן	לא	כן	לא	משויך		
ראשי	24108268	משולב מסלולית, חיסכון טהור	מסלולית, חיסכון טהור	01/12/2018 01/12/2036				כן	לא	לא		לא	משויך		



זווח שמעל הריבית התעריפית ומעל המדד. יש לפעול

החברה תמנעם להחזיר את הכסף לך כשאתם עוזבים את החברה. המסלוקה הפנסיונית אותו קיבלו ממך ו/או נקלט

במערכת "פשוט לנייד" בתאריך 20/10/2023

### חשוב: ניוד לקרן פנסיה

חשוב: בניוד לקרן פנסיה, מי שיקבלו את התשלום במקרה פטירה, יהיו השאירים כהגדרת הלקוח בפוליסה או בקופת הגמל. ככל שרצון הלקוח לקבוע מוטבים למקרה מוות, יש לחיים בנפרד מקרן הפנסיה.

# מידע ביטוחי בקרן פנסיה

## לחיצה על מס' החשבון בקרן, תציג את כיסויי הביטוח

סה"כ צבירה: **413,814** | קרנות השתלמות: **56,976** | קופות גמל: **0** | קופות ביטוח: **297,398** | קרנות פנסיה: **59,440**

תחזית לגיל: 54 | מין: גבר | תאריך לידה: 03/08/1969 (1) | ארויה 1767 | מספר פוליסה: 000001767

הידעת? | סיכום תוכנית הניוד | מבט מהיר

ניוד לקצבה 295,896				ניוד להון 86,116				יתרה לניוד		הצג רק קופות בנות ניוד										
22 שלבים	לאיחוד קופות	לקופת ביטוח	לקרן פנסיה	לאיחוד קופות	לקופת גמל	לקופת ביטוח	לקרן פנסיה	לק השתלמות	יתרה לניוד	תועלות	ד.ניהול מצבירה	ד.ניהול מהפקדה	יתרה כוללת	סטטוס	תאריך התחלה	סוג פוליסה	מוצר	יצרן	מספר פוליסה	בר ניוד
		119,675	119,675	25,064	25,064				119,675	1.00	12.00	119,675	מסולק	05/06	מסלולית	פוליסת חיסכון	כלל ביטוח	8084356	✓	
				1,501	1,501				1,501	0.60*		1,501	מסולק	12/96	עדיף	ב.חיים וחסכון	מגדל ביטוח	13362959	✓	
		173,646	173,646						173,646	1.40	3.00	173,646	בתוקף	02/12	מסלולית	ב.חיים וחסכון	מגדל ביטוח	16854278	✓	
										0.18	1.80	59,440	בתוקף	03/18		פנסיה מקיפה	מגדל מקפת	24108268	✓	
		2,575	2,575	2,575	2,575				2,575	0.60**		2,575	מסולק	12/03	עדיף	ב.חיים וחסכון	מנורה ביטוח	12921474	✓	
																קרן השתלמות	אלטשולר שחם גמל	39400829	✓	
																קרן השתלמות	אלטשולר שחם גמל	39522869	✓	
																פוליסת סיכון	הפניקס ביטוח	943015	✓	
																פוליסת סיכון	מגדל ביטוח	45007256	✓	

**כיסויים בקרן פנסיה מקיפה 24108268 - מגדל מקפת - מסלול בסיסי**

שכר קובע לכיסוי נכות ושאיירים: 5,550 | ת.שכר קובע לכיסוי נכון ושאיירים: 31/07/2021 | מספר חודשי חברות רצופים: 41 | אחוז פנסיה צבורה: 00% | קיימת הטבה ביטוחית: לא | מנת פנסיה צבורה: לא

**כיסוי שאיירים**

עלות: 68	קצבת יתום: 1,526	קצבת אלמנה: 3,053	קצבת הורה נתמך: 509	שיעור כיסוי יתום: 28	שיעור כיסוי אלמנה: 55	שיעור כיסוי הורה נתמך: 9
----------	------------------	-------------------	---------------------	----------------------	-----------------------	--------------------------

**כיסוי נכות**

עלות: 68	קצבת נכות: 4,163	שיעור כיסוי: 75	נכות מתפתחת: לא	ויתור על כיסוי ביטוחי לנכות (מעל גיל 60): לא	עלות פנסית שאיירים של נכה: 38	החרגה: לא
----------	------------------	-----------------	-----------------	--	-------------------------------	-----------



\*0.6% מהצבירה + 15% מהרווח שמעל המדד. \*\*0.6% מהצבירה + 15% מהרווח שמעל הריבית התעריפית ומעל המדד. יש לפעול בהתאם למסך הנימוקים והדגשים. הערה - הנתונים והתוצאות במערכת "פשוט לנייד" מתבססים על המידע ממערכת המסלוק הפנסיונית אותו קיבלנו ממך ו/או נקלט במערכת "פשוט לנייד" בתאריך 20/10/2023

**חשוב: ניוד לקרן פנסיה**

חשוב: בניוד לקרן פנסיה, מי שיקבלו את התשלום במקרה פטירה, יהיו השאיירים כהגדרתם בתקנון הקרן, ולא המוטבים כפי שקבע הלקוח בפוליסה או בקופת הגמל. ככל שרצון הלקוח לקבוע מוטבים למקרה מוות, יש להסב את תשומת ליבו לכך ולרכוש ביטוח חיים בנפרד מקרן הפנסיה.



# מידע צבירת החיסכון בקופה

לחיצה על יתרה כוללת תציג את היתרות לפי סוג ו-"צבע הכסף"

שולם, חבר יציאה | מצגת הדגמה למשתמש | חומר מקצועי וטיפים

עמוד קודם | לחצו למסך ראשי | AROYA makes it simple

ארזיה 1767 | תאריך לידה: 03/08/1969 | מין: גבר | תחזית לגיל: 54

סה"כ צבירה: 413,814 | קרנות השתלמות: 56,976 | קופות גמל: 0 | קופות ביטוח: 297,398 | קרנות פנסיה: 59,440

הידעת? | סיכום תוכנית הניוד | מבט מהיר

ניוד לקצבה: 295,896 | ניוד להון: 86,116 | יתרה לניוד

בר ניוד	מספר פוליסה	יצרן	מוצר	סוג פוליסה	תאריך התחלה	סטטוס	יתרה כוללת	ד.ניהול מהפקדה	ד.ניהול מצבירה	תועלות	יתרה לניוד	לקרן פנסיה	לקופות ביטוח	לקופות גמל	לאיחוד קופות	לקרן פנסיה	לקופות ביטוח	לאיחוד קופות	2ב שלבים
8084356	כלל ביטוח	פוליסת חיסכון	מסולק	05/06	119,675	1.00	12.00	119,675											
13362959	מנדל ביטוח	בחיים וחסכון	מסולק	12/96	1,501	0.60*		1,501											
16854278	מנדל ביטוח	בחיים וחסכון	בתוקף	02/12															
24108268	מנדל מקפת	פנסיה מקיפה	בתוקף	03/18															
12921474	מנורה ביטוח	בחיים וחסכון	מסולק	12/03															
39400829	אלטשולר שחם גמל	קרן השתלמות	בתוקף	09/17															
39522869	אלטשולר שחם גמל	קרן השתלמות	בתוקף	02/18															
943015	הפניקס ביטוח	פוליסת סיכון	בתוקף	03/18															
45007256	מנדל ביטוח	פוליסת סיכון	בתוקף	12/18															

**יתרות לתקופה לפוליסה 8084356 - כלל ביטוח - פרופיל הקו החדש למנהלים**

תקופה	סוג יתרה	פיצויים	תגמולים	נוסף מע	תג עובד	תג 47	נוסף עו	תג פרט	השל' עו	השל' מע	סה"כ
מ-01.01.2005 עד 31.12.2007	הון		12,533		12,532						25,065
מ-01.01.2008	קצבה משלמת		33,001		33,023						66,024
פיצויים משלמת	קצבה משלמת	28,588									28,588
<b>סה"כ</b>			<b>45,534</b>		<b>45,554</b>						<b>119,677</b>



\*0.6% מהצבירה + 15% מהרווח שמעל המדד. \*\*0.6% מהצבירה + 15% מהרווח שמעל הריבית התעריפית ומעל המדד. יש לפעול בהתאם למסך הנימוקים והדגשים. הערה - הנתונים והתוצאות במערכת "פשוט לנייד" מתבססים על המידע ממערכת המסלוקה הפנסיונית אותו קיבלנו ממך ו/או נקלט במערכת "פשוט לנייד" בתאריך 20/10/2023

**חשוב: ניוד לקרן פנסיה**

חשוב: בניוד לקרן פנסיה, מי שיקבלו את התשלום במקרה פטירה, יהיו השאירים כהגדרתם בתקנון הקרן, ולא המוטבים כפי שקבע הלוקח בפוליסה או בקופת הגמל. ככל שרצון הלוקח לקבוע מוטבים למקרה מוות, יש להסב את תשומת ליבו לכך ולרכוש ביטוח חיים בנפרד מקרן הפנסיה.

# לחיצה על החץ תציג נימוקים ודגשים על אפשרות הניוד

סה"כ צבירה  
**413,814**

קרנות השתלמות  
**56,976**

קופות גמל  
**0**

קופות ביטוח  
**297,398**

קרנות פנסיה  
**59,440**

📄

**ארויה 1767**  
001767

תאריך לידה: 03/08/1969 (1) 54 גבר

מין: 54 תחיות לגיל

הצג רק קופות ברות ניוד סיכום תוכנית הניוד

ניוד לקצבה 295,896				ניוד להון 86,116				יתרה לניוד												
בר ניוד	מספר פוליסה	יצרן	מוצר	סוג פוליסה	תאריך התחלה	סטטוס	יתרה כוללת	ד.ניהול מהפקדה	ד.ניהול מצבירה	תועלות	יתרה לניוד	לק ה השתלמות	לקרן פנסיה	לקופת ביטוח	לקופת גמל	לאיחוד קופות	לקרן פנסיה	לקופת ביטוח	לאיחוד קופות	בא שלבים
8084356	כלל ביטוח	פוליסת חיסכון	מסלולית	05/06	מסולק	119,675	12.00	1.00	119,675	⊕	119,675	25,064	25,064	0	0	119,675	119,675	0	0	119,675
1336259	מגדל ביטוח	ב.חיים וחיסכון	עדיף	12/96	מסולק	1,501	0.60*	0.60*	1,501	⊕	1,501	1,501	1,501	0	0	1,501	1,501	0	0	1,501
16854278	מגדל ביטוח	ב.חיים וחיסכון	מסלולית	02/12	בתוקף	173,646	3.00	1.40	173,646	⊕	173,646	0	0	0	0	173,646	173,646	0	0	173,646

ניוד הלוואות אפשרויות משכיה תחיות פרישה מאפייני פרישה סטטוס פיצויים הפקדות מדדי שירות

מאפייני דמי ניהול: שיעור קבוע מסלולי השקעה ותשואות: הצג פרטי העסקה: הצג תאריך ערך צבירה: 31-07-2021 מ.ה.: 3030 הערות/הבהרות: תאריך תחילה בפוליסה-01/03/2012, תאריך וותק-01/02/2012

רצון הלקוח	סכום לניוד	הזדמנות ניוד	נימוקים	דגשים	מידע שימושי
קצבה	173,646	ניוד לקרן פנסיה במגבלת ההפקדה למקיפה או לקופת ביטוח לקצבה	<p>כספים שהופקדו מתחילת הביטוח בפוליסה מסוג מסלולית לקצבה משלמת. סטטוס נוכחי: בתוקף. גיל נוכחי: 54. תחילת ביטוח: 2012. מקדם ההמרה לצבירה הקצבתית: 200.20.</p> <p>מניתוח נתוני המערכת, עולה כי הכדאיות הכלכלית בשמירת מקדם ההמרה לקצבה הקיים בפוליסה, תבוא לידי ביטוי בניוד לקרן פנסיה רק אם המבוטח יחיה ויקבל קצבה עד גיל 101.8 ובניוד לקופת קצבה אחרת עד גיל 97, בעוד שתוחלת החיים הממוצעת שלו עומדת על 82.4 שנים בלבד.</p> <p>לפיכך, בניוד לקרן פנסיה (של סך כל הסכומים הניתנים לניוד מתוך הפוליסה), הקצבה החדשה תגדל בכ-200 ש"ח (כ-16%) ובניוד לקופת ביטוח לקצבה בכ-150 ש"ח (כ-12%).</p> <p>חישוב הקצבה החדשה יעיל מתייחס למרכיב החיסכון בלבד ולהקטנה בדמי הניהול.</p> <p>ככל שבקופה המעבירה (פוליסת קצבה) היה כסוי ביטוח, הקצבה בקופה המקבלת (קרן הפנסיה), תגדל אף יותר.</p> <p>*המדדים לחישוב ראה במידע נוסף</p> <p>ככל שהחיסכון ינויד לקרן פנסיה / קופה ביטוח לקצבה אחרת, תוך הורדת דמי הניהול, הורדת דמי הניהול תביא לצבירת חיסכון / קצבה גבוהים יותר, מבלי להתייחס לתשואות העתידיות.</p> <p>ניוד של כספים אלו לקרן פנסיה (במגבלת ההפקדה לפנסיה מקיפה), תבטיח קצבה אשר 60% ממנה יהיו מיעודות ותשואה של 4.86% לשנה, ובנוסף, מסלולי קצבה רבים ומגוונים להתאמה אישית</p>	<p>ככל שגיל הכניסה בקופה המעבירה היה מעל 40, כיסוי השאירים קטן ב-5% לשנה, ויש לבדוק צורך ברכישת ביטוח חיים חלופי ככל שקיימים בפוליסה המנויידת כסויים ביטוחיים, יש לרכוש במקומם כסויים חלופיים בקופה המקבלת, או בפוליסה נפרדת</p> <p>בניוד פוליסת ביטוח גם לקרן פנסיה וגם לקופה נוספת, הוותק שיויחשב בקרן הפנסיה יקטן, וכחוצאה מכך, עלולה לחול תקופת אכשרה, וכלל שמדובר בגבר, כיסוי השאירים עלול להיות נמוך מ-100%</p> <p>ביטוח א.כ.ע. שנרכש החל מ-8/2017 לא יכול לכסות שכר המבוטח בקרן פנסיה. ראה הרחבה במידע שימושי</p> <p>אם חל שינוי במצב הרפואי לאחר ההצטרפות לקרן המעבירה ראה הבהרה במידע השימושי</p> <p>יש מקום לבחון מדדים נוספים כגון: מדד שארפ, מדד שירות, איזון אקטוארי (בקרן פנסיה), מדד פנדינג, יתרות נכסים ועוד (ראה טבלת מדדים)</p>	<p>1</p>

הערות סוכן

ביטול שמירה

24108268	מגדל מקפת	פנסיה מקיפה	03/18	בתוקף	59,440	1.80	0.18	59,440	⊕	5,293	0	0	0	0	5,293	5,293	0	0	5,293	5,293	2,575
12921474	מנורה ביטוח	ב.חיים וחיסכון	עדיף	12/03	מסולק	2,575	0.60**	0.60**	2,575	⊕	2,575	2,575	2,575	0	0	2,575	2,575	0	0	2,575	
39400829	אלטשולר שחם גמל	קרן השתלמות	09/17	מסולק	5,293	0.60	0.60	0.60	5,293	⊕	5,293	0	0	0	5,293	5,293	0	0	5,293		

# נימוקים ודגשים על אפשרות הניוד בהעדפה להון או לקצבה

173,646 173,646 173,646 1.40 3.00 173,646 בתוקף 02/12 מסלולית ב.חיים וחסכון מגדל ביטוח 16854278

ניוד הלוואות אפשרויות משיכה תחזית פרישה מאפייני פרישה סטטוס פיצויים הפקדות מדדי שירות

מאפייני דמי ניהול: שיעור קבוע מסלולי השקעה ותשואות: הצג פרטי העסקה: הצג תאריך ערך צביעה: 31-07-2021 מ.ה.: 3030 הערות/הבהרות: תאריך תחילה בפוליסה-01/03/2012, תאריך וותק-01/02/2012

מידע שימושי	דגשים	נימוקים	הזדמנות ניוד	סכום לניוד	רצון הלקוח קצבה
<p>1</p>	<p>ככל שגיל הכניסה בקופה המעבירה היה מעל 40, כיסוי השאירים קטן ב-5% לשנה, ויש לבדוק צורך ברכישת ביטוח חיים חלופי ככל שקיימים בפוליסה המנויידת כיסויים ביטוחיים, יש לרכוש במקומם כיסויים חלופיים בקופה המקבלת, או בפוליסה נפרדת בניוד פוליסת ביטוח גם לקרן פנסיה וגם לקופה נוספת, הוותק שיחושב בקרן הפנסיה יקטן, וכחוצאה מכך, עלולה לחול תקופת איכשה, וככל שמדובר בגבר, כיסוי השאירים עלול להיות נמוך מ-100%</p> <p>ביטוח א.כ.ע. שנרכש החל מ-8/2017 לא יכול לכסות שכר המבוטח בקרן פנסיה. ראה הרחבה במידע שימושי</p> <p>אם חל שינוי במצב הרפואי לאחר ההצטרפות לקרן המעבירה ראה הבהרה במידע השימושי</p> <p>יש מקום לבחון מדדים נוספים כגון: מדד שארפ, מדד שירות, איזון אקטוארי (בקרן פנסיה), מדד פנדינג, יתרות נכסים ועוד (ראה טבלת מדדים)</p>	<p>כספים שהופקדו מתחילת הביטוח בפוליסה מסוג מסלולית לקצבה משלמת. סטטוס נוכחי: בתוקף. גיל נוכחי: 54. תחילת ביטוח: 2012. מקדם ההמרה לצבירה הקצבתית: 200.20.</p> <p>מניתוח נתוני המערכת, עולה כי הכדאיות הכלכלית בשמירת מקדם ההמרה לקצבה הקיים בפוליסה, תבוא לידי ביטוי בניוד לקרן פנסיה רק אם המבוטח יחיה ויקבל קצבה עד גיל 101.8 ובניוד לקופת קצבה אחרת עד גיל 97, בעוד שתוחלת החיים הממוצעת שלו עומדת על 82.4 שנים בלבד.</p> <p>לפיכך, בניוד לקרן פנסיה (של סך כל הסכומים הניתנים לניוד מתוך הפוליסה), הקצבה החדושת תגדל בכ-200 ש"ח (כ-16%) ובניוד לקופת ביטוח לקצבה בכ-150 ש"ח (כ-12%).</p> <p>חישוב הקצבה החדושת לעיל מתייחס למרכיב החיסכון בלבד ולהקטנה בדמי הניהול.</p> <p>ככל שבקופה המעבירה (פוליסת קצבה) היה כיסוי ביטוחי, הקצבה בקופה המקבלת (קרן הפנסיה), תגדל אף יותר.</p> <p>*המדדים לחישוב-ראה במידע נוסף</p> <p>ככל שהחיסכון ינויד לקרן פנסיה / קופה ביטוח לקצבה אחרת, תוך הורדת דמי הניהול, הורדת דמי הניהול תביא לצבירת חיסכון / קצבה גבוהים יותר, מבלי להתייחס לתשואות העתידיות</p> <p>ניוד של כספים אלו לקרן פנסיה (במגבלת ההפקדה לפנסיה מקיפה), תבטיח קצבה אשר 60% ממנה נהנים מאג"ח מיועדות ותשואה של 4.86% לשנה, ובנוסף, מסלולי קצבה רבים ומגוונים להתאמה אישית</p>	<p>ניוד לקרן פנסיה במגבלת ההפקדה למקיפה או לקופת ביטוח לקצבה</p>	173,646	קצבה

הערות סוכן

ביטול שמירה



# מידע שימושי נוסף במסך נימוקים ודגשים

חזרה לתוכן עניינים

16854278 מגדל ביטוח ב.חיים וחסכון מסלולית 02/12 בתוקף 173,646 1.40 3.00 173,646

מדדי שירות הפקדות סטטוס פיצויים מאפייני פרישה תחזית פרישה אפשרויות משיכה הלוואות ניד

מאפייני דמי ניהול: שיעור קבוע מסלולי השקעה ותשואות: הצג פרטי העסקה: הצג תאריך ערך צבירה: 31-07-2021 מ.ה.: 3030 הערות/הבהרות: תאריך תחילה בפוליסה-01/03/2012, תאריך וותק-01/02/2012

מידע שימושי	דגשים	נימוקים	הזדמנות ניד	סכום לניד	רצון הלקוח
<p>1</p> <p>ככל שגיל הכניסה בקופה המעבירה היה מעל 40, כיסוי השאירים קטן ב-5% לשנה, ויש לבדוק צורך ברכישת ביטוח חיים חלופי ככל שקיימים בפוליסה המנויידת כיסויים ביטוחיים, יש לרכוש במקומם כיסויים חלופיים בקופה המקבלת, או בפוליסה נפרדת בנייד פוליסת ביטוח גם לקרן פנסיה וגם לקופה נוספת, הוותק שיחושב בקרן הפנסיה יקטן, וכנוצא מכך, עלולה לחול תקופת אכשרה, וככל שמדובר בגבר, כיסוי השאירים עלול להיות נמוך מ-100% ביטוח א.כ.ע. שנרכש החל מ-8/2017 לא יכול לכסות שכר המבוטח בקרן פנסיה. ראה הרחבה במידע שימושי אם חל שינוי במצב הרפואי לאחר הצטרפות לקרן המעבירה ראה הבהרה במידע השימושי יש מקום לבחון מודים נוספים כגון: מדד שארפ, מדד שירות, איוון אקטוארי (בקרן פנסיה), מדד פנדינג, יתרות נכסים ועוד (ראה טבלת מודים)</p>	<p>כספים שהופקדו מתחילת הביטוח בפוליסה מסוג מסלולית לקצבה משלמת. סטטוס נוכחי: בתוקף. גיל נוכחי: 54. תחילת ביטוח: 2012.2. מקדם ההמרה לצבירה הקצבתית: 200.20. מניתוח נתוני המערכת, עולה כי הכדאיות הכלכלית בשמירת מקדם ההמרה לקצבה הקיים בפוליסה, תבוא לידי ביטוי בנייד לקרן פנסיה רק אם המבוטח יחיה ויקבל קצבה עד גיל 101.8 ובנייד לקופת קצבה אחרת עד גיל 97, בעוד שתוחלת החיים הממוצעת שלו עומדת על 82.4 שנים בלבד. לפיכך, בנייד לקרן פנסיה (של סך כל הסכומים הניתנים לנייד מתוך הפוליסה), הקצבה החודשית תגדל בכ-200 ש"ח (כ-16%) ובנייד לקופת ביטוח לקצבה בכ-150 ש"ח (כ-12%). חישבו הקצבה החודשית לעל מתייחס למרכיב החיסכון בלבד ולהקטנה בדמי הניהול. ככל שבקופה המעבירה (פוליסת קצבה) היה כיסוי ביטוח, הקצבה בקופה המקבלת (קרן הפנסיה), תגדל אף יותר. *המדדים לחישוב-ראה במידע נוסף</p> <p>ככל שהחיסכון בנייד לקרן פנסיה / קופה ביטוח לקצבה אחרת, תוך הורדת דמי הניהול, הורדת דמי הניהול תביא לצבירת חיסכון / קצבה גבוהים יותר, מבלי להתייחס לתשואות העתידיות. ניד של כספים אלו לקרן פנסיה (במגבלת ההפקדה לפנסיה מקיפה), תבטיח קצבה אשר 60% ממנה נהנים מאג"ח מיועדות ותשואה של 4.86% לשנה, ובנוסף, מסלולי קצבה רבים ומגוונים להתאמה אישית</p>	<p>נייד לקרן פנסיה במגבלת ההפקדה למקיפה או לקופת ביטוח לקצבה</p>	173,646	קצבה	

לחיצה על i תציג מידע שימושי נוסף הנוגע לחישובים במערכת

### מידע שימושי

המדדים לחישוב- קרן פנסיה: ד"ג להפקדות 2, ד"ג לצבירה 0.2. ביטוח: ד"ג להפקדות 3, ד"ג לצבירה 0.5. קופ"ג: ד"ג להפקדות 0, ד"ג לצבירה 0.6.

ביטוח א.כ.ע. שנרכש החל מ-8/2017 לא יכול לכסות שכר המבוטח בקרן פנסיה. ככל שהכיסוי בפוליסה ובקרן הפנסיה יעלה על 75%, הקרן תקדז מהפיצוי, אולם תשלם בכל מקרה לא פחות מ-25%, והפוליסה תקדז מהפיצוי המתקבל מקרן הפנסיה, אולם תשלם לא פחות מ-30%. יש לערוך התאמת הכיסוי, כדי שלא יהיה "כפל כיסוי".

במקרה שחל שינוי במצב הרפואי לאחר הצטרפות העמית לקופה המעבירה, בנייד לקרן פנסיה עם חיתום, תחול תקופת אכשרה בת 60 חודשים ממועד ההצטרפות לקרן המקבלת, לגבי המצב הרפואי הקיים, וגם החרגה עפ"י תנאי החיתום שתקבע הקרן המקבלת. ההחרגה תתקיים לכל תקופת החברות והקרן תודיע על כך לעמית. בנייד לקרן פנסיה ללא חיתום, הוותק לעניין תקופת האכשרה יעבור לקרן המקבלת, ללא התייחסות להרעה במצב הרפואי.

בפוליסות משנת 2008 יש "שיעור הגדלה/ הוספה", המגדיל את המקדם בגין כל שנה שחלפה משנת 2008, או מגרסת הפוליסה לפי המוקדם, ועד תחילת תשלום הקצבה.

מקדמי קצבה ושיעור הגדלה השתנו ומבוססים על ריבית נטו של 3.5% (4% ברוטו)

# מידע נוסף במסך הניוד

## לחיצה על "הצג" מסלולי השקעה ופרטי העסקה, יקפיצו מידע נוסף

173,646 173,646 173,646 1.40 3.00 173,646 בתוקף 02/12 מסלולי ב.חיים וחסכון מגדל ביטוח 16854278

ניוד הלוואות אפשרויות משיכה חזרת פרישה מאפיני פרישה סטטוס פיצויים הפקדות מדדי שירות

מאפיני דמי ניהול: שיעור קבוע

הערות\הבהרות: תאריך תחילה בפוליסה-01/03/2012, תאריך וותק-01/02/2012 3030 מ.ה.: תאריך ערך צבירה: 31-07-2021 **הצג** **הצג**

מידע שימושי	דגשים	נימוקים	הודמנות נייד	סכום לנייד	רצון הלקוח
<p>ככל שגיל הכניסה בקופה המעבירה היה מעל 40, כיסוי השאירים קטן ב-5% לשנה, ויש לבדוק צורך ברכישת ביטוח חיים חלופי</p> <p>ככל שקיימים בפוליסה המנויידת כיסויים בביטוחים, יש לרכוש במקומם כיסויים חלופיים בקופה המקבלת, או בפוליסה נפרדת</p> <p>בנייד פוליסת ביטוח גם לקרן פנסיה וגם לקופה נוספת, הוותק שיוחשב בקרן הפנסיה יקטן, וכתוצאה מכך, עלולה לחול תקופת אכשרה, וככל שמדובר בגבר, כיסוי השאירים עלול להיות נמוך מ-100%</p> <p>ביטוח א.כ.ע. שנרכש החל מ-8/2017 לא יכול לכסות שכר המבוטח בקרן פנסיה. ראה הרחבה במידע שימושי</p> <p>אם חל שינוי במצב הרפואי לאחר ההצטרפות לקרן המעבירה ראה הבהרה במידע השימושי</p> <p>יש מקום לבחון מדדים נוספים כגון: מדד שארפ, מדד שירות, איוון אקטוארי (בקרן פנסיה), מדד פנדינג, יתרות נכסים ועוד (ראה טבלת מדדים)</p>	<p>כספים שהופקדו ותחילת הביטוח בפוליסה מסוג מסלולית לקצבה משלמת. סטטוס נוכחי: בתוקף. 54. נוכחי: 200.20. מקדם ההמרה לצבירה הקצבתית: 101.8</p> <p>מניתוח נתוני המכרז, עולה כי הכדאיות הכלכלית בשמירת מקדם ההמרה לקצבה הקיים בפוליסה, תואי לידי ביטוי בנייד לקרן פנסיה רק אם המבוטח יחיה ויקבל קצבה עד גיל 101.8 ובנייד לקופת קצבה אחרת עד גיל 97, בעוד שתוחלת החיים הממוצעת שלו עומדת על 82.4 שנים בלבד.</p> <p>לפיכך, בנייד לקרן פנסיה (של סך כל הסכומים הניתנים לנייד מתוך הפוליסה), הקצבה החודשית תגדל בכ-200 ש"ח (כ-16%) ובנייד לקופת ביטוח לקצבה בכ-150 ש"ח (כ-12%).</p> <p>חישוב הקצבה החודשית לעיל מתייחס למרכיב החיסכון בלבד ולהקטנה בדמי הניהול.</p> <p>ככל שבקופה המנויידת (פוליסת קצבה) היה כיסוי ביטוח, הקצבה בקופה המקבלת (קרן הפנסיה), תגדל אף יותר.</p> <p>* המדדים לחישוב דאה במידע נוסף</p> <p>ככל שהחיסכון יגדל לקרן פנסיה / קופה ביטוח לקצבה אחרת, תוך הורדת דמי הניהול, הורדת דמי הניהול תביא לצבירת חיסכון / קצבה גבוהים יותר, מבלי להתייחס לתשואות העתידיות</p> <p>נייד של כספים א"ח לקרן פנסיה (במגבלת ההפקדה לפנסיה מקיפה), תבטיח קצבה אשר 60% ממנה נהנים מאג"ח מיועדות ותשואה של 4.86% לשנה, ובנוסף, מסלולי קצבה רבים ומגוונים להתאמה אישית</p>	<p>נייד לקרן פנסיה במגבלת ההפקדה למקיפה או לקופת ביטוח לקצבה</p>	173,646	קצבה	

הערות סוכן

ביטוח שמירה

### פרטי העסקה לפוליסה 13362959 - מגדל ביטוח - יותר

בעל פוליסה שאינו המבוטח: נקטקום תקשורת בעמ 512941543 סטטוס מעסיק: מעסיק נוכחי סוג חוכנית: שכיר

מספר מפעל: 620319 רכיב ההפרשה על פני מוגדר השכר: תמולים ופיצויים אופן הצמדת שכר: תוספת יוקר עם תקרה

תאריך החלת הפקדות אצל המעסיק: 2018-08-01 זכאות ללא תנאי: לא סעיף: 14 שכר לפוליסה: 5,461 תאריך שכר: 2021-06-30

המפקיד	סוג הפרשה	אחוז הפרשה	סכום הפרשה
מעסיק נוכחי	פיצויים	8.33	458.33
עובד	תמולים עובד	6.00	330.00
מעסיק נוכחי	תמולים מעביד	5.00	275.00

1

### מסלולי השקעה ותשואות לפוליסה 16854278 מגדל ביטוח

מסלול השקעה	מספר המסלול	שם המסלול	חלק ההפקדה המופנה למסלול	תקופת דיווח	תשואה			דמי ניהול ממוצע
					ממוצעת 3 שנים אחרונות	ממוצעת 5 שנים אחרונות	ממוצעת הדו"ח	
מגדל מסלול אג"ח ממשלת ישראל	68	100.00%	100.00%	-07/22 06/23	-1.75%	-1.92%	0.54%	0.35-

# מידע על אפשרות משיכת כספים מהקופה

173,646 1.40 3.00 173,646 בתוקף 02/12 מסלולית ב.חיים וחסכון מגדל ביטוח 16854278

מדדי שירות הפקדות סטטוס פיצויים מאפייני פרישה תחזית פרישה אפשרויות משיכה הלוואות ניווד

מס' פוליסה או חשבון	יצרן	מוצר	מעמד	תאריך תחילה/ותק	סוג יתרה	תקופת הפקדה	סכום	תנאי הערה	כאשר עומדים בתנאי	כאשר לא עומדים בתנאי	תאריך נזילות	יתרה נזילה
16854278	מגדל ביטוח	ב.חיים וחסכון	שכיר	01-02-2012	קצבה	מ-01.01.2008	82,506	סיום עבודה	מענק פרישה פטור ממס עד תקרה של 13,310 ש"ח לכל שנת עבודה. היתרה חייבת במס. לפי סעיף 9(א7) לפקודת מס הכנסה			
16854278	מגדל ביטוח	ב.חיים וחסכון	שכיר	01-02-2012	קצבה	מ-01.01.2008	91,140	מגיל 60 כקצבה בלבד, או כהיוון קצבה לפי הכללים	מגיל 60 כקצבה בלבד, או כהיוון קצבה לפי הכללים	קנס בשיעור 35% או המס השולי, לפי הגבוה		

הערות סוכן

ביטול שמירה

# תחזית הקצבה הצפויה בפרישה

173,646

1.40

3.00

173,646

בתוקף

02/12

מסלולית

ב.חיים וחסכון

מגדל ביטוח

16854278

מדדי שירות

הפקדות

סטטוס פיצויים

מאפייני פרישה

תחזית פרישה

אפשרויות משיכה

הלוואות

ניוד

אחוז תשואה בתחזית *	קצבה חודשית צפויה		יתרה צפויה לקצבה		יתרה צפויה להון	תחזית לגיל
	כולל פרמיות עתידיות	ללא פרמיות עתידיות	כולל פרמיות עתידיות	ללא פרמיות עתידיות	ללא פרמיות עתידיות	
4.00	2,270	1,239	454,357	248,078		67

\* החישוב לעיל מבוסס על המידע מהמסלוקה הפנסיונית, עפ"י תנאי כל קופה והנחיות הרגולציה

ביטול

שמירה



# מאפייני הקצבה בפרישה

173,646 1.40 3.00 173,646 בתוקף 02/12 מסלולית ב.חיים וחסכון מגדל ביטוח 16854278

מדדי שירות הפקדות סטטוס פיצויים מאפייני פרישה תחזית פרישה אפשרויות משיכה הלוואות ניוד

גיל פרישה	מקדם מובטח לפרישה	קיים מקדם המרה הכולל הבטחת תוחלת חיים	קיימת הבטחת תוחלת החיים מותנית בבחירת מסלול פרישה	שם המסלול	קיים מקדם המרה המגלם הבטחת תשואה	מקדם ההמרה המגלם הבטחת תשואה מוגבל בתקופה	תקופת הגבלה (בשנים)	שינויים בתוחלת החיים משפיעים על עדכון קצבה	שינויים בתשואה משפיעים על עדכון קצבה
67	200.20	כן	כן	מגדלור : הבטחה של 240 , הבטחה של 240 והגדלה במקרה סיעוד	לא	לא		לא	כן

הערות סוכן

ביטול שמירה

# הצגת התועלות למבוטח

## לחיצה על "👁️" תציג את התועלות ללקוח בקופה המסוימת

שולם, חבר יציאה | מצגת הדגמה למשתמש | חומר מקצועי וטיפים

עמוד קודם | חזרה למסך ראשי



תאריך לידה: 03/08/1969 | מין: גבר | תחזית לגיל: 54 | ארויה 1767 | מספר פוליסה: 000001767

קרנות פנסיה: 59,440 | קופות ביטוח: 297,398 | קופות גמל: 0 | קרנות השתלמות: 56,976 | סה"כ צבירה: 413,814

הידעת? !

מבט מהיר | סיכום תוכנית הניוד

ניוד לקצבה 295,896				ניוד להון 86,116				יתרה לניוד		הצג רק קופות ברות ניוד											
2ב שלבים	לאיחוד קופות	לקופת ביטוח	לקרן פנסיה	לאיחוד קופות	לקופת גמל	לקופת ביטוח	לקרן פנסיה	לקרן פנסיה	לקרן פנסיה	יתרה לניוד	תועלות	ד.ניהול	ד.ניהול	יתרה כוללת	סטטוס	תאריך התחלה	סוג פוליסה	מוצר	יצרן	מספר פוליסה	בר ניוד
		119,675	119,675	25,064	25,064			119,675	119,675	12.00	0.00	12.00	119,675	מסולק	05/06	מסלולית	פוליסת חיטכון	כלל ביטוח	8084356	👇	✔️
				1,501	1,501			1,501	1,501	0.60*	0.60*	1.20	1,501	מסולק	12/96	עדיף	ב.חיים וחסכון	מגדל ביטוח	13362959	👇	✔️
		173,646	173,646					173,646	173,646	3.00	0.40	3.40	173,646	בתוקף	02/12	מסלולית	ב.חיים וחסכון	מגדל ביטוח	16854278	👇	✔️
														בתוקף	03/18	פנסיה מקיפה	מגדל מקפת	24108268	👇	⚪	⚪
		2,575	2,575	2,575										מסולק	12/03	עדיף	ב.חיים וחסכון	מנורה ביטוח	12921474	👇	✔️
														מסולק	09/17	קרת השתלמות	קרת השתלמות	אלטשולר שחם גמל	39400829	👇	✔️
														בתוקף	02/18	קרת השתלמות	קרת השתלמות	אלטשולר שחם גמל	39522869	👇	✔️
														בתוקף	03/18	ריסק	פוליסת סיכון	הפניקס ביטוח	943015	👇	⚪
														בתוקף	12/18	פוליסת סיכון	פוליסת סיכון	מגדל ביטוח	45007256	👇	⚪

### תועלות לב.חיים וחסכון 16854278 מגדל ביטוח

נושא	תועלות	שווי מצטבר לגיל פרישה
דמי ניהול	ניוד הפוליסה לקרן פנסיה, יוזיל את עלויות דמי הניהול והסיכונים שמשולמים כיום ויגדיל את הפנסיה ב-227 ₪	44,430
כדאיות המקדם	העברת הפוליסה לקצבה לקרן פנסיה, תעניק פנסיה גבוהה יותר בגמלאות, למרות מקדם ההמרה הקיים בפוליסה	
תוספת עשון	ניוד הפוליסה לקרן פנסיה, יבטל את תוספת הסיכון בין עישון ויגדיל את הפנסיה שיקבל בפרישה לגמלאות	
כפל מס	כספים שחוייבו במס במועד ההפקדה אינם מדווחים ע"י המעסיק ולכן אפשר שיוחל עליהם כפל מס בפרישה	

סה"כ לתוכנית: 44,430  
סה"כ ללקוח: 61,592

מהרווח שמעל הריבית התעריפית ומעל המדד. יש לפעול בהתאם למסך הנימוקים והדגשים. הערה - הנתונים והתוצאות במערכת "פשוט לנייד" מתבססים על המידע ממערכת המסלוקה הפנסיונית אותו קיבלנו ממך ו/או נקלט במערכת "פשוט לנייד" בתאריך 20/10/2023

### חשוב: ניוד לקרן פנסיה

חשוב: בניוד לקרן פנסיה, מי שיקבלו את התשלום במקרה פטירה, יהיו השאירים כהגדרתם בתקנון הקשקע הלקוח בפוליסה או בקופת הגמל. ככל שרצון הלקוח לקבוע מוטבים למקרה מוות, יש להסב את תשומת ליבו לכך ולרכוש ביטוח חיים בנפרד מקרן הפנסיה.



# הצגת פוטנציאל הניוד להון ולקצבה

## המערכת תציג רק את אפשרויות הניוד "החוקיות" עפ"י התקנות

שלוש, חבר יציאה
מזגת הדגמה למשתמש
חומר מקצועי וטיפים
עמוד קודם/חזרה למסך ראשי
AROYA makes it simple

סה"כ צבירה 413,814
קרנות השתלמות 56,976
קופות גמל 0
קופות ביטוח 297,398
קרנות פנסיה 59,440
תחזית לגיל 54
מין גבר
תאריך לידה 03/08/1969
ארזיה 1767
000001767

הידעת?
מבט מהיר
סיכום תוכנית הניוד

ניוד לקצבה 295,896				ניוד להון 86,116				יתרה לניוד		הצג רק קופות ברות ניוד										
ב2 שלבים	לאיחוד קופות	לקופת ביטוח	לקרן פנסיה	לאיחוד קופות	לקופת גמל	לקופת ביטוח	לקרן פנסיה	יתרה לניוד	תועלות	ד.ניהול מצבירה	ד.ניהול מהפקדה	יתרה כוללת	סטטוס	תאריך התחלה	סוג פוליסה	מוצר	יצרן	מספר פוליסה	בר ניוד	
		119,675	119,675	25,064	25,064			119,675	⊕	1.00	12.00	119,675	מסולק	05/06	מסלולית	פוליסת חיסכון	כלל ביטוח	8084356	⊕	
				1,501	1,501			1,501	⊕	0.60*		1,501	מסולק	12/96	עדיף	ב.חיים וחיסכון	מגדל ביטוח	13362959	⊕	
		173,646	173,646					173,646	⊕	1.40	3.00	173,646	בתוקף	02/12	מסלולית	ב.חיים וחיסכון	מגדל ביטוח	16854278	⊕	
								59,440	⊕	0.18	1.80	59,440	בתוקף	03/18		פנסיה מקיפה	מגדל מקפת	24108268	⊕	
		2,575	2,575	2,575	2,575			2,575	⊕	0.60**		2,575	מסולק	12/03	עדיף	ב.חיים וחיסכון	מנורה ביטוח	12921474	⊕	
								5,293	⊕	0.60		5,293	מסולק	09/17		קרן השתלמות	אלטשולר שחם גמל	39400829	⊕	
								51,683	⊕	0.60		51,683	בתוקף	02/18		קרן השתלמות	אלטשולר שחם גמל	39522869	⊕	
													בתוקף	03/18	ריסק	פוליסת סיכון	הפניקס ביטוח	943015	⊕	
													בתוקף	12/18		פוליסת סיכון	מגדל ביטוח	45007256	⊕	
								354,373												
								סה"כ 413,813												

# בחירת היתרות אותן ננייד, ובחירת הקופה המקבלת

עכשיו נסמן בקוביות הרלוונטיות, את הבחירה לאיזה סוג קופה ננייד  
 בחלק מהקופות המעבירות, ניתן לפצל כספים לכמה קופות מקבלות

סה"כ צבירה: 413,814 | קרנות השתלמות: 56,976 | קופות גמל: 0 | קופות ביטוח: 297,398 | קרנות פנסיה: 59,440

תחזית לגיל: 54 | מין: גבר | תאריך לידה: 03/08/1969 | ארויה 1767 | 000001767

הידעת? | מובט מהיר | סיכום תוכנית הנייד

נייד לקצבה 295,896		נייד להון 86,116		יתרה לנייד		הצג רק קופות ברות נייד														
2 שלבים	לאיחוד קופות	לקופת ביטוח	לקרן פנסיה	לאיחוד קופות	לקופת גמל	לקופת ביטוח	לקרן פנסיה	לק השתלמות	יתרה לנייד	תועלות	ד.ניהול מצבירה	ד.ניהול מהפקדה	יתרה כוללת	סטטוס	תאריך התחלה	סוג פוליסה	מוצר	יצרן	מספר פוליסה	בר נייד
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	119,675	⊖	1.00	12.00	119,675	מסולק	05/06	מסלולית	פוליסת חיסכון	כלל ביטוח	8084356	⊖
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	1,501	⊖	0.60*		1,501	מסולק	12/96	עדיף	ב.חיים וחיסכון	מגדל ביטוח	13362959	⊖
<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	173,646	⊖	1.40	3.00	173,646	בתוקף	02/12	מסלולית	ב.חיים וחיסכון	מגדל ביטוח	16854278	⊖
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	59,440	⊖	0.18	1.80	59,440	בתוקף	03/18		פנסיה מקיפה	מגדל מקפת	24108268	⊖
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	2,575	⊖	0.60**		2,575	מסולק	12/03	עדיף	ב.חיים וחיסכון	מנורה ביטוח	12921474	⊖
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	5,293	⊖	0.60		5,293	מסולק	09/17		קרן השתלמות	אלטשולר שחם גמל	39400829	⊖
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	51,683	⊖	0.60		51,683	בתוקף	02/18		קרן השתלמות	אלטשולר שחם גמל	39522869	⊖
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		⊖				בתוקף	03/18	ריסק	פוליסת סיכון	הפניקס ביטוח	943015...	⊖
<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		⊖				בתוקף	12/18		פוליסת סיכון	מגדל ביטוח	45007256	⊖
173,646		94,611		25,064		2,575		5,293		354,373		413,813		סה"כ						



# השורה התחתונה – סיכום תוכנית הניוד ללקוח

ייצוא לאקסל

עמוד קודם\חזרה למסך ראשי



דגשים	נימוקים	ניוד ל...	סה"כ ניוד	יתרה	תקופת הפקדה	סוג יתרה	יתרה לפי רכיב	התכנית הקיימת	גוף מוסדי
	שמירה על צבע הכסף ההוני. תוך הפחתת דמי הניהול והגדלת החיסכון	<b>להון באיחוד קופות</b>	25,064	25,064	לאחר חוק ההסדרים (2000 1997)	הון	לפיצויים: לתגמולים: 25,064	תאריך תחילה: 5/1/2006 מסלול השקעה: כללי סטטוס: מסולק	כלל חברה לביטוח בעמ מס' חשבון: 8084356 סוג מוצר: פוליסת חיסכון מ.ה:
<b>i</b>	ככל שהחיסכון ינוייד לקרן פנסיה, דמי הניהול יהיו נמוכים יותר. הורדת דמי הניהול תביא לצבירת חיסכון גבוה יותר, מבלי להתייחס לתשואות העתידיות. מניחוח נהוני המערכת, עולה כי הכדאיות הכלכלית בשמירת מקדם ההמרה לקצבה הקיים בפוליסה, תבוא לידי ביטוי בניוד לקרן פנסיה רק אם המבוטח יחיה ויקבל קצבה עד גיל 101.8. בעוד שתוחלת החיים הממוצעת שלו עומדת על 82.4 שנים בלבד. לפיכך, בניוד לקרן פנסיה (של סך כל הסכומים הניתנים לניוד מתוך הפוליסה), הקצבה החודשית תגדל בכ-200 ש"ח (כ-16%) חישוב הקצבה החודשית לעיל מתייחס למרכיב החיסכון בלבד ולהקטנה בדמי הניהול. ככל שבקופה המעבירה (פוליסת קצבה) היה כיסוי ביטוחי, הקצבה בקופה המקבלת (קרן הפנסיה), תגדל אף יותר. ניוד של כספים אלו לקרן פנסיה (במגבלת ההפקדה לפנסיה מקיפה), תבטיח קצבה אשר 60% ממנה נהנים מאג"ח מיועדות ותשואה של 5.15% לשנה, ובנוסף, מסלולי קצבה רבים ומגוונים להתאמה אישית	<b>לקצבה בקרן פנסיה</b>	173,646	82,506	עד 31.12.2004	קצבה משלמת	לפיצויים: 82,506 לתגמולים: 0	תאריך תחילה: 2/1/2012 מסלול השקעה: מסלול אג"ח ממשלת ישראל סטטוס: בתוקף	מגדל חברה לביטוח בעמ מס' חשבון: 16854278 סוג מוצר: ב.חיים וחסכון מ.ה: 3030
<b>i</b>	ככל שהחיסכון ינוייד לקרן פנסיה, דמי הניהול יהיו נמוכים יותר. הורדת דמי הניהול תביא לצבירת חיסכון גבוה יותר, מבלי להתייחס לתשואות העתידיות. מניחוח נהוני המערכת, עולה כי הכדאיות הכלכלית בשמירת מקדם ההמרה לקצבה הקיים בפוליסה, תבוא לידי ביטוי בניוד לקרן פנסיה רק אם המבוטח יחיה ויקבל קצבה עד גיל 101.8. בעוד שתוחלת החיים הממוצעת שלו עומדת על 82.4 שנים בלבד. לפיכך, בניוד לקרן פנסיה (של סך כל הסכומים הניתנים לניוד מתוך הפוליסה), הקצבה החודשית תגדל בכ-200 ש"ח (כ-16%) חישוב הקצבה החודשית לעיל מתייחס למרכיב החיסכון בלבד ולהקטנה בדמי הניהול. ככל שבקופה המעבירה (פוליסת קצבה) היה כיסוי ביטוחי, הקצבה בקופה המקבלת (קרן הפנסיה), תגדל אף יותר. ניוד של כספים אלו לקרן פנסיה (במגבלת ההפקדה לפנסיה מקיפה), תבטיח קצבה אשר 60% ממנה נהנים מאג"ח מיועדות ותשואה של 5.15% לשנה, ובנוסף, מסלולי קצבה רבים ומגוונים להתאמה אישית	<b>לקצבה בקרן פנסיה</b>		91,140	עד 31.12.2004	קצבה משלמת	לפיצויים: לתגמולים: 91,140		
			198,710	סה"כ:					

**לחיצה על סיכום תוכניות הניוד יפתח מסך בהתאם**

עמוד קודם\חזרה למסך ראשי

AROYA makes it simple

תאריך לידה: 03/08/1969 (14)

**ארויה 1767**

000001767

מבט מהיר

סיכום תוכנית הניוד

הצג רק קופות ברות ניוד

בר ניוד	מספר פוליסה	יצרן	מוצר	פוליסה
<input checked="" type="checkbox"/>	8084356	כלל ביטוח	פוליסת חיסכון	מסלולית
<input checked="" type="checkbox"/>	13362959	מגדל ביטוח	ב.חיים וחסכון	עדיף
<input checked="" type="checkbox"/>	16854278	מגדל ביטוח	ב.חיים וחסכון	מסלולית
<input type="checkbox"/>	24108268	מגדל מקפת	פנסיה מקיפה	
<input checked="" type="checkbox"/>	12921474	מנורה ביטוח	ב.חיים וחסכון	עדיף
<input type="checkbox"/>	39400829	אלטשולר שחם גמל	קרן השתלמות	
<input checked="" type="checkbox"/>	39522869	אלטשולר שחם גמל	קרן השתלמות	
<input type="checkbox"/>	943015...	הפניקס ביטוח	פוליסת סיכון	ריסק
<input type="checkbox"/>	45007256	מגדל ביטוח	פוליסת סיכון	

# השורה התחתונה – סיכום תוכנית הניוד ללקוח

ייצוא לאקסל

דגשים	נימוקים	ניוד ל...	סה"כ ניוד	יתרה	תקופת הפקדה	סוג יתרה	יתרה לפי רכיב	התכנית הקיימת	גוף מוסדי
	שמירה על צבע הכסף ההוני. תוך הפחתת דמי הניהול והגדלת החיסכון	<b>להון באיחוד קופות</b>	<b>25,064</b>	25,064	לאחר חוק ההסדרים (2000 1997)	הון	לפיצויים: 25,064 לתגמולים: 0	תאריך תחילה: 5/1/2006 מסלול השקעה: כללי סטטוס: מסולק	כלל חברה לביטוח בעמ מס' חשבון: 8084356 סוג מוצר: פוליסת חיסכון מ.ה:
<b>i</b>	ככל שהחיסכון ינוייד לקרן פנסיה, דמי הניהול יהיו נמוכים יותר. הורדת דמי הניהול תביא לצבירת חיסכון גבוה יותר, מבלי להתייחס לתשואות העתידיות. מנייתוח נתוני המערכת, עולה כי הכדאיות הכלכלית בשמירת מקדם ההמרה לקצבה הקיים בפוליסה, תבוא לידי ביטוי בניוד לקרן פנסיה רק אם המבוטח יחיה ויקבל קצבה עד גיל 101.8. בעוד שתוחלת החיים הממוצעת שלו עומדת על 82.4 שנים בלבד. לפיכך, בניוד לקרן פנסיה (של סך כל הסכומים הניתנים לניוד מתוך הפוליסה), הקצבה החודשית תגדל בכ-200 ש"ח (כ-16% חישוב הקצבה החודשית לעיל מתייחס למרכיב החיסכון בלבד ולהקטנה בדמי הניהול. ככל שבקופה המעבירה (פוליסת קצבה) היה כסוי ביטוחי, הקצבה בקופה המקבלת (קרן הפנסיה), תגדל אף יותר. ניוד של כספים אלו לקרן פנסיה (במגבלת ההפקדה לפנסיה מקיפה), תבטיח קצבה אשר 60% ממנה נהנים מאג"ח מיועדות ותשואה של 5.15% לשנה, ובנוסף, מסלולי קצבה רבים ומגוונים להתאמה אישית	<b>לקצבה בקרן פנסיה</b>	<b>173,646</b>	82,506	עד 31.12.2004	קצבה משלמת	לפיצויים: 82,506 לתגמולים: 0	תאריך תחילה: 2/1/2012 מסלול השקעה: מסלול אג"ח ממשלת ישראל סטטוס: בתוקף	מגדל חברה לביטוח בעמ מס' חשבון: 16854278 סוג מוצר: ב.חיים וחסכון מ.ה: 3030
<b>i</b>	ככל שהחיסכון ינוייד לקרן פנסיה, דמי הניהול יהיו נמוכים יותר. הורדת דמי הניהול תביא לצבירת חיסכון גבוה יותר, מבלי להתייחס לתשואות העתידיות. מנייתוח נתוני המערכת, עולה כי הכדאיות הכלכלית בשמירת מקדם ההמרה לקצבה הקיים בפוליסה, תבוא לידי ביטוי בניוד לקרן פנסיה רק אם המבוטח יחיה ויקבל קצבה עד גיל 101.8. בעוד שתוחלת החיים הממוצעת שלו עומדת על 82.4 שנים בלבד. לפיכך, בניוד לקרן פנסיה (של סך כל הסכומים הניתנים לניוד מתוך הפוליסה), הקצבה החודשית תגדל בכ-200 ש"ח (כ-16% חישוב הקצבה החודשית לעיל מתייחס למרכיב החיסכון בלבד ולהקטנה בדמי הניהול. ככל שבקופה המעבירה (פוליסת קצבה) היה כסוי ביטוחי, הקצבה בקופה המקבלת (קרן הפנסיה), תגדל אף יותר. ניוד של כספים אלו לקרן פנסיה (במגבלת ההפקדה לפנסיה מקיפה), תבטיח קצבה אשר 60% ממנה נהנים מאג"ח מיועדות ותשואה של 5.15% לשנה, ובנוסף, מסלולי קצבה רבים ומגוונים להתאמה אישית	<b>לקצבה בקרן פנסיה</b>		91,140	עד 31.12.2004	קצבה משלמת	לפיצויים: 91,140 לתגמולים: 0		
			<b>198,710</b>	סה"כ:					

# תועלות מרכזיות וסיכומים

## סיכום תועלות ערכיות וכמותיות, כולל אפשרות לייצא לאקסל

תועלות מרכזיות וסיכומים

סה"כ צבירה  
**1,285,497**

קרנות השתלמות  
**160,350**

קופות גמל  
**149,447**

קופות ביטוח  
**379,958**

קרנות פנסיה  
**595,742**

ארזיה 1759

000001759

[ייצוא חוצצים לאקסל](#)

סיכום
אפשרויות משיכה
סטטוס פיצויים
הלוואות
תחזית פרישה
תועלות

שוי לפרישה	האמצעי/הדרך	התועלת															
	<p>הגדלת הכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה, לשיעור המירבי האפשרי</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>מספר פוליסה</th> <th>מוצר</th> <th>סוג פוליסה</th> <th>יצרן</th> <th>פירוט</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2078062011</td> <td>פנסיה מקיפה</td> <td></td> <td>הפניקס פנסיה וגמל</td> <td>ניוד הקופה לקרן פנסיה, יעניק ללקוח כיסוי לפנסיה נכות בשיעור הגבוה ביותר, שאינו קיים בקופה</td> </tr> <tr> <td>7129356015</td> <td>פנסיה כללית</td> <td></td> <td>הפניקס פנסיה וגמל</td> <td>ניוד הקופה לקרן פנסיה, יעניק ללקוח כיסוי לפנסיה נכות בשיעור הגבוה ביותר, שאינו קיים בקופה</td> </tr> </tbody> </table>	מספר פוליסה	מוצר	סוג פוליסה	יצרן	פירוט	2078062011	פנסיה מקיפה		הפניקס פנסיה וגמל	ניוד הקופה לקרן פנסיה, יעניק ללקוח כיסוי לפנסיה נכות בשיעור הגבוה ביותר, שאינו קיים בקופה	7129356015	פנסיה כללית		הפניקס פנסיה וגמל	ניוד הקופה לקרן פנסיה, יעניק ללקוח כיסוי לפנסיה נכות בשיעור הגבוה ביותר, שאינו קיים בקופה	<p>שיפור והרחבת רמת הכיסוי הביטוחי (הגדלת הכיסוי לאובדן כושר עבודה משיעור 43% הקיים כיום בכלל התוכניות לכיסוי בשיעור גבוה יותר ועד 75% מהשכר הכולל)</p>
מספר פוליסה	מוצר	סוג פוליסה	יצרן	פירוט													
2078062011	פנסיה מקיפה		הפניקס פנסיה וגמל	ניוד הקופה לקרן פנסיה, יעניק ללקוח כיסוי לפנסיה נכות בשיעור הגבוה ביותר, שאינו קיים בקופה													
7129356015	פנסיה כללית		הפניקס פנסיה וגמל	ניוד הקופה לקרן פנסיה, יעניק ללקוח כיסוי לפנסיה נכות בשיעור הגבוה ביותר, שאינו קיים בקופה													
	<p>ביטול תקופת אכשרה לפנסיה הנכות עד לסכום הכיסוי שבפוליסה</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th>מספר פוליסה</th> <th>מוצר</th> <th>סוג פוליסה</th> <th>יצרן</th> <th>פירוט</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>2095014011</td> <td>פוליסת חיסכון</td> <td>מסלולית</td> <td>הפניקס ביטוח</td> <td>הצגת העתק הפוליסה עם כיסוי אכ"ע לקרן הפנסיה, תביא לביטול תקופת אכשרה לפנסיה הנכות עד לסכום הכיסוי שבפוליסה</td> </tr> </tbody> </table>	מספר פוליסה	מוצר	סוג פוליסה	יצרן	פירוט	2095014011	פוליסת חיסכון	מסלולית	הפניקס ביטוח	הצגת העתק הפוליסה עם כיסוי אכ"ע לקרן הפנסיה, תביא לביטול תקופת אכשרה לפנסיה הנכות עד לסכום הכיסוי שבפוליסה						
מספר פוליסה	מוצר	סוג פוליסה	יצרן	פירוט													
2095014011	פוליסת חיסכון	מסלולית	הפניקס ביטוח	הצגת העתק הפוליסה עם כיסוי אכ"ע לקרן הפנסיה, תביא לביטול תקופת אכשרה לפנסיה הנכות עד לסכום הכיסוי שבפוליסה													
	העברת החיסכון הפנסיוני לחלופה שתעניק קצבה חודשית גבוהה יותר מאשר בקופה הנוכחית	הגדלת החיסכון לפרישה															

ביטוח חיים	ביטוח משכנתא	קצבת אלמנה	קצבת יתום	אי כושר עבודה
0	0	0	0	0

# ייצוא לאקסל תועלות מרכזיות וסיכומים

כאמור, ניתן לייצא לאקסל את מסכי הסיכום:

**תועלות**; צבירות עתידיות כהון ונקצבה; **הלוואות**; אפשרויות משיכה;

Withdraw options

Loans

Policies Summary

Toalot

(גיליונות הייצוא לאקסל)



# תועלות מרכזיות וסיכומים

חזרה לתוכן עניינים

## תחזית פרישה להון ולקצבה, כולל אפשרות ייצוא לאקסל

000001770: ת.ז. 1770 עבור ארויה

תועלות מרכזיות וסיכומים עבור ארויה 000001770: ת.ז. 1770

תועלות
תחזית פרישה
הוואות
אפשרויות משיכה
סטטוס פיצויים
מדדי שירות
סיכומים

שיעור תשואה בתחזית *	קצבה חודשית צפויה		יתרה צפויה לקצבה		יתרה צפויה להון	תחזית לגיל	מוצר	חברה	מס' פוליסה
	כולל הפקדות עתידיות	ללא הפקדות עתידיות	כולל הפקדות עתידיות	ללא הפקדות עתידיות					
4.00					141,453	67	קרן השתלמות	מגדל מקפת	6773010
4.00	160	160	27,854	27,854		67	ב.חיים וחסכון	מגדל ביטוח	14117033
4.00	204	168	42,404	34,900	350,189	67	ב.חיים וחסכון	הפניקס ביטוח	799448014
4.00	9,339	6,373	1,879,141	1,282,212		67	ב.חיים וחסכון	הפניקס ביטוח	799465018

\* החישוב לעיל מבוסס על המידע מהמסלוק הפנסיונית, עפ"י תנאי כל קופה והנחיות הרגולציה

ייצוא חוצצים לאקסל

# תועלות מרכזיות וסיכומים

חזרה לתוכן עניינים

## ריכוז סיכומים והרחבות למבוטח, כולל אפשרות ייצוא לאקסל

תועלות מרכזיות וסיכומים עבור ארויה 1770 ת.ז: 000001770

תועלות
תחזית פרישה
הלוואות
אפשרויות משיכה
סטטוס פיצויים
מדדי שירות
**סיכומים**

למקרה מוות				אובדן כושר העבודה							תקופת ביטוח	סטטוס	סוג פוליסה	מוצר	יצרן	מספר פוליסה		
חודשי ליתום	חודשי לאלמנה	ביטוח משכנתא	% תוספת מקצועית	% תוספת רפואית	סכום חד פעמי	כולל סיעוד	עיסוק	החרגה	כולל פרנצ'יזה	תוספת מקצועית	תוספת רפואית	סכום חודשי						
					251,947		ספציפי		כן			352	- 01/08/2001 01/08/2069	בתוקף	עדיף	ב.חיים וחסכון	הפניקס ביטוח	799448014
					1,029,234								- 01/08/2001 01/08/2069	בתוקף	עדיף	ב.חיים וחסכון	הפניקס ביטוח	799465018
					1,281,181							352	סך הכל סכום ביטוח					

**מבוטח ראשי** כיסויים\הרחבות נוספות

מספר פוליסה	יצרן	מוצר	סוג פוליסה	סטטוס	תקופת ביטוח	שם הכיסוי	סכום ביטוח
799448014	הפניקס ביטוח	ב.חיים וחסכון	עדיף	בתוקף	01/08/2035 - 01/08/2001	נכות מתאונה	267,905
799448014	הפניקס ביטוח	ב.חיים וחסכון	עדיף	בתוקף	01/08/2035 - 01/08/2001	שחרור	56
799465018	הפניקס ביטוח	ב.חיים וחסכון	עדיף	בתוקף	01/08/2035 - 01/08/2001	שחרור	3,077

**מבוטח משני** כיסויים\הרחבות נוספות

מספר פוליסה	יצרן	מוצר	סוג פוליסה	סטטוס	תקופת ביטוח	שם הכיסוי	סכום ביטוח
-------------	------	------	------------	-------	-------------	-----------	------------

ייצוא חוצצים לאקסל

# תועלות מרכזיות וסיכומים

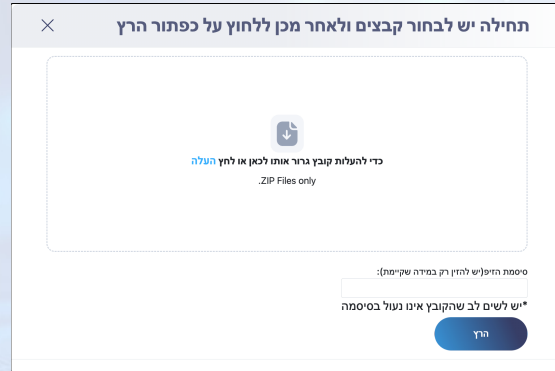
## הצגת אפשרויות משיכת הכספים, כולל אפשרות ייצוא לאקסל

תועלות מרכזיות וסיכומים											
מס' פוליסה או חשבון	יצרן	מוצר	מעמד	תאריך תחילה/תוק	סוג יתרה	תקופת הפקדה	סכום	תנאי	כאשר עומדים בתנאי	כאשר לא עומדים בתנאי	תאריך נזילה
41884028	אלטשולר שחם גמל	קרן השתלמות	שכיר	31-10-2019	הון	החל מ- 01.01.2012	50,307	6 שנות תוק, עד תקרה של 15,712 ש"ח לשנה	נזיל, פטור ממס - ניתן למשיכה	מס רווחי הון בשיעור 25% מרווח הראלי על משיכה מעבר לתקרה	30/10/2025
236948998	הפניקס ביטוח	ב.חיים וחיסכון	שכיר	01-05-2000	קצבה	סיום עבודה	1,037,646	מגיל 60 כקצבה בלבד, או כהיוון קצבה לפי הכללים	מענק פרישה פטור ממס עד תקרה של 12,640 ש"ח לכל שנת עבודה. היתרה חייבת במס. לפי סעיף 9(א7) לפקודת מס הכנסה		
236948998	הפניקס ביטוח	ב.חיים וחיסכון	שכיר	01-05-2000	קצבה	לאחר חוק ההסדרים (2000 1997)	697,975	מגיל 60 כקצבה בלבד, או כהיוון קצבה לפי הכללים	מגיל 60 כקצבה בלבד, או כהיוון קצבה לפי הכללים	קנס בשיעור 35% או המס השולי, לפי הגבוה	
236948998	הפניקס ביטוח	ב.חיים וחיסכון	שכיר	01-05-2000	הון	עד 31.12.2004	61,971	לאחר 6 חודשים אם הפך לעצמאי/מובטל, או מגיל 60 אם סיים עבודה או צמצם משרתו ב-50%	נזיל, פטור ממס - ניתן למשיכה	קנס בשיעור 35%	
236948998	הפניקס ביטוח	ב.חיים וחיסכון	שכיר	01-05-2000	הון	מ-01.01.2005 עד 31.12.2007	29,151	החל מגיל 60 ללא תנאי	נזיל, פטור ממס - ניתן למשיכה	קנס בשיעור 35%	
236948998	הפניקס ביטוח	ב.חיים וחיסכון	שכיר	01-05-2000	קצבה	מ-01.01.2008	1,501	מגיל 60 כקצבה בלבד, או כהיוון קצבה לפי הכללים	מגיל 60 כקצבה בלבד, או כהיוון קצבה לפי הכללים	קנס בשיעור 35% או המס השולי, לפי הגבוה	
236948998	הפניקס ביטוח	ב.חיים וחיסכון	שכיר	01-05-2000	קצבה	נדרש חישוב ידני	0	יש לפנות ליצרן			
7334980013	הפניקס ביטוח	פוליסת חיסכון	שכיר	10-12-2012	קצבה	סיום עבודה	36,323	מגיל 60 כקצבה בלבד, או כהיוון קצבה לפי הכללים	מענק פרישה פטור ממס עד תקרה של 12,640 ש"ח לכל שנת עבודה. היתרה חייבת במס. לפי סעיף 9(א7) לפקודת מס הכנסה		
7334980013	הפניקס ביטוח	פוליסת חיסכון	שכיר	10-12-2012	קצבה	לאחר חוק ההסדרים (2000 1997)	160,399	מגיל 60 כקצבה בלבד, או כהיוון קצבה לפי הכללים	מגיל 60 כקצבה בלבד, או כהיוון קצבה לפי הכללים	קנס בשיעור 35% או המס השולי, לפי הגבוה	
107674012	הראל ביטוח	ב.חיים וחיסכון	שכיר	01-09-1993	קצבה	סיום עבודה	953	מגיל 60 כקצבה בלבד, או כהיוון קצבה לפי הכללים	מענק פרישה פטור ממס עד תקרה של 12,640 ש"ח לכל שנת עבודה. היתרה חייבת במס. לפי סעיף 9(א7) לפקודת מס הכנסה		
107674012	הראל ביטוח	ב.חיים וחיסכון	שכיר	01-09-1993	קצבה	נדרש חישוב ידני	0	יש לפנות ליצרן			
9331547	כלל פנסיה וגמל	קופת גמל	שכיר	31-05-2000	הון	עד 31.12.2004	270,745	לאחר 6 חודשים אם הפך לעצמאי/מובטל, או מגיל 60 אם סיים עבודה או צמצם משרתו ב-50%	נזיל, פטור ממס - ניתן למשיכה	קנס בשיעור 35%	
9331547	כלל פנסיה וגמל	קופת גמל	שכיר	31-05-2000	הון	מ-01.01.2005 עד 31.12.2007	128,246	החל מגיל 60 ללא תנאי	נזיל, פטור ממס - ניתן למשיכה	קנס בשיעור 35%	
9331547	כלל פנסיה וגמל	קופת גמל	שכיר	31-05-2000	קצבה	מ-01.01.2008	309,880	מגיל 60 כקצבה בלבד, או כהיוון קצבה לפי הכללים	מגיל 60 כקצבה בלבד, או כהיוון קצבה לפי הכללים	קנס בשיעור 35% או המס השולי, לפי הגבוה	

# ועכשיו... לעבודות!

כל שנתר לכם, זה להוריד קובץ מסלקה של לקוח

ללחוץ על הכפתור



## ולנייד!

שולם, חבר יציאה

מזגת הדגמה למשתמש

חומר מקצועי וטיפים

עמוד קודם/חזרה למסך ראשי

סה"כ צבירה  
**1,190,828**

קרנות השתלמות  
**102,195**

קופות גמל  
**0**

קופות ביטוח  
**1,088,633**

קרנות פנסיה  
**0**

תאריך לידה: 21/04/1970

מין: אישה

מספר פוליסה: 000001770

תחזית לניל: 53

הידעת?

סיכום תוכנית הניוד

מבט מהיר

ניוד לקצבה 1,088,630

ניוד להון 307,495

יתרה לניוד

בר ניוד	מספר פוליסה	יצרן	מוצר	סוג פוליסה	תאריך התחלה	סטטוס	יתרה כוללת	ד.ניהול מהפקדה	ד.ניהול מצבירה	תשלומים	יתרה לניוד	לק השתלמות	לקרן פנסיה	לקופת ביטוח	לקופת גמל	לאיחוד קופות	לקרן פנסיה	לקופת ביטוח	לאיחוד קופות	2a שלבים
799448014	הפניקס ביטוח	ב.חיים וחסכון	עדיף	08/01	בתוקף	247,192	0.60*	247,192	247,192	247,192	194,328	194,328	247,192	247,192	247,192	247,192	247,192	247,192	247,192	247,192
799465018	הפניקס ביטוח	ב.חיים וחסכון	עדיף	08/01	בתוקף	823,068	0.60*	823,068	823,068	823,068	823,068	823,068	823,068	823,068	823,068	823,068	823,068	823,068	823,068	823,068
14117033	מנדל ביטוח	ב.חיים וחסכון	עדיף	02/99	מסולק	18,370	0.60*	18,370	18,370	18,370	10,972	10,972	18,370	18,370	18,370	18,370	18,370	18,370	18,370	18,370
6773010	מנדל מקפת	קרן השתלמות	בתוקף	11/15	בתוקף	102,195	0.90	102,195	102,195	102,195	102,195	102,195	102,195	102,195	102,195	102,195	102,195	102,195	102,195	102,195
											סה"כ	1,190,825	1,190,825							

### מידע כללי

0.6% מהצבירה + 15% מהרווח שמעל המדד - 0.6%\*\* מהצבירה + 15% מהרווח שמעל הריבית התעריפית ומעל המדד. יש לפעול בהתאם למסך הנימוקים והדגשים.

הערה - הנתונים והתוצאות במערכת "פשוט לנייד" מתבססים על המידע ממערכת המסלקה הפנסיונית אותו קיבלנו ממך ו/או נקלט במערכת "פשוט לנייד" בתאריך 21/10/2023

### חשוב: ניוד לקרן פנסיה

חשוב: בניוד לקרן פנסיה, מי שיקבלו את התשלום במקרה פטירה, יהיו השאירים כהגדרתם בתקנון הקרן, ולא המוטבים כפי שקבע הלקוח בפוליסה או בקופת הגמל. ככל שראצון הלקוח לקבוע מוטבים למקרה מוות, יש להסב את תשומת ליבו לכך ולרכוש ביטוח חיים בנפרד מקרן הפנסיה.



בהצלחה!

