



## תקציר - מסקנות והנחיות

### מכתב מקדים

תוכן עניינים :

עמוד	נושא
1	מסקנות והנחיות כלליות לביצוע ברמה המשפחתית
2	מסקנות והנחיות כלליות לגבי תוכניות של ישראל :
3	מסקנות והנחיות כלליות לגבי תוכניות של ישראל :
4	הערכת תועלות כמותיות ואיכותיות מישום מסקנות והנחיות
5	שינויים לביצוע על ידי הלקוח
6 - 16	מכתבים לסוכני / חברות הביטוח
17	מכתבים למדורי שכר
18 - 19	מכתבים לקופות החולים בנושא סיעוד
20 - 21	מכתבי מוטבים
22 - 25	מכתבי ניווד כספים מקופות גמל וקרנות השתלמות
27 - 29	תיקוף הצהרות בריאות

תאריך: 5/3/12

לישראל וישראלה שלום רב,  
בהמשך לשיחתנו ובעזרת האינפורמציה אשר ניתנה לנו על ידכם אודות תוכניות הביטוח והפנסיה שלכם, הנחיותיכם בנושא המיגון הדרוש לכם ומצב בריאותכם, הננו מתכבדים להגיש את הסקר הביטוחי/חוו"ד שהוזמן על ידכם, ומקווים שהיינו לעזר.

למרות שעפ"י המאושר ע"י משרד האוצר "אין בידי הסיכום בכתב לכלול את מלוא הנסיבות שהביאו לתוצאות הייעוץ והוא יכלול את עיקרי הדברים עפ"י שיקול הדעת של היועץ" נשתדל (ככל הניתן) בדו"ח זה להביא הן את הנסיבות, והן את התוצאות בצורה מובנית, מפורטת ומאורגנת.

הסקר הביטוחי מורכב משני חלקים עיקריים:

**1 תקציר מסקנות והנחיות** - מכיל מסקנות, הנחיות לפעולה, והודעות חשובות ומכתבים, אותם יש להחתים ולמסור לידי סוכני הביטוח, הגופים והחברות הממוענות. פרק זה מוגש לכם ללא כריכה ומיועד למסירה ולשכפול במידת הצורך והעתק שלו מופיע שוב בסוף הדו"ח הכולל.

**2 סקר פיננסי ביטוחי חד פעמי כולל** - (הכרוך) מכיל פירוט מילולי המיועד לשימוש הלקוח וסוכניו ומנוסח באופן שיהיה המובן לאדם המצוי במינוחים המקצועיים הביטוחיים, וכולל סיכום של ניתוח הצרכים מול המצב הקיים, נימוקים והשוואות עליהם מסתמכות ההמלצות. והעתק התקציר לתייעוד.

בנוסף לדו"ח מצורף תקליטור ובו העתק של הדו"ח וכן סריקת כל המסמכים שהתקבלו ושימשו בסיס להכנתו.

מטרת הדו"ח אינה לימוד כל תורת הביטוח ומושגי, אך אנו מצרפים גם דפי מושגי יסוד ומונחים להקלה על הבנת החלק המיועד לסוכנים שלכם.

**רווח כספי הנובע מיישום המלצות הדו"ח:**

**סך הרווח המוערך הנובע מיישום הנחיות סקר זה הינו כ 948,536 ₪.**

**תועלות איכותיות, מצב ביטוחי ושקט נפשי:**

בנוסף לתועלות כספיות ישירות הנובעות מיישום הנחיות הדו"ח קיימות תועלות אותן לא ניתן לכמת (להעריך מספרית).

תועלות אלה הינן חשובות לאין שיעור שכן הם גם מביאים להתאמת הכיסויים השונים לצורך בפועל וגם מוודאים כי חס וחלילה בעת קרות מקרה הביטוח אכן יתקבלו הסכומים הדרושים ולא תדחה התביעה עקב טענה מצד הגורם הנתבע שלפיה אין המבוטח זכאי לקבל את המגיע לו. בקיצור **שקט נפשי עקב מצב ביטוחי תקין.**

ברור לכל שגם כאשר התכנון הפנסיוני הינו אופטימאלי חס וחלילה מקרה בריאותי של אחד מבני המשפחה עלול להביא לקטסטרופה כלכלית שתמחוק בין היתר את כספי החיסכון ולכן יש לתת שימת לב רבה להנחיותינו בדבר הכיסויים הביטוחיים.

דו"ח חוות הדעת המוגש לכם מבוסס על יעוץ חד פעמי על פי הגדרתו בחוק ("חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (עיסוק בייעוץ פנסיוני ובשיווק פנסיוני), התשס"ה-2005") ומתייחס למצבכם הכלכלי, עיסוקי, בריאותי וביטוחי כפי שהוצג לפנינו במונחי דהיום.

על פי החוק הנ"ל חל עלינו איסור כיועצים פנסיונים להעניק יעוץ שהינו מעבר לחוות הדעת החד פעמית אלא אם כן נחתם בין הגורם המיעץ ללקוח "הסכם יעוץ מתמשך".

על פי רוח החוק אנו מציעים ללקוחות שרכשו דו"ח חוות הדעת החד פעמית שירות "לווי מתמשך" המאפשר לכם :

- 1 לוו וסיוע ביישום המלצות הדו"ח** - אנו מוודאים כי אכן הסוכן ביצע את הפעולות הנכונות ואף מזמינים אותו להיפגש עימנו במידה ומשהו לא מובן לו.
- 2 שינוי המלצות בשל שינויים בתא המשפחתי** - נולד ילד נוסף? גידול בשכר? החלטת להיות עצמאי? אתם מעדכנים אותנו בכל שינוי שחל אצלכם ואנו מפיקים המלצות עדכניות בהתאם למצב החדש.
- 3 שינויים בעולם הביטוח והפנסיה** - אנו מעדכנים אתכם בכל שינוי בעולם הביטוח והפנסיה ובמידה ורלוונטי אנו מפיקים לכם המלצות עדכניות .

שירותים אלה כרוכים בתשלום נוסף מעבר לעלות חוות הדעת החד פעמית כפי שהוצע לכם .

רכישת הלווי המתמשך מביאה לכך ש :

- לעולם** לא תצטרך להשקיע מאמצים בבדיקת מצבך הביטוחי / פנסיוני שכן אנו מבצעים את העבודה עבורך.
- לעולם** לא תצטרך לרכוש יעוץ ביטוחי או פנסיוני אותו יש לבצע אחת לכמה שנים שעלותו הינה גבוהה בעשרות עד מאות אחוזים.
- הן היקף הכיסויים הביטוחיים והן טיבן ואיכותם **תמיד** טועמים להשקפותיך ולצורך בפועל ולכן הינך מבוטח כהלכה מחד ולא מבזבז כספים מיותרים מאידך.
- תמיד** תהיו מעודכנים בכל נושא העשוי להשפיע על מצבכם הפנסיוני-פיננסי.

ניתן גם להירשם ל"מועדון מיידעים" באתר [WWW.FORSURE.ORG](http://WWW.FORSURE.ORG) בכדי לקבל כתבות, פסקי דין ותביעות, העשויים להשפיע על עולם הביטוח והפנסיה.

מכיוון שהעולם האנושי אינו חף מטעויות אנוש, במידה נמצאו על ידכם ליקויים בהזנת נתוני היסוד כגון: שמות, גילאים, הכנסות וכו' התנצלנו על כך ונבקשכם להודיענו בהקדם רק באמצעות משלוח קובץ "זורד" המצורף למטרה זו ואנו נדאג לתקן את הדרוש בהתאם .

התנצלתינו מראש על אי דיוק בסכומים שאינם מהותיים לסיכום המסקנות וכן טעויות כתיבה (טעות סופר), הנובעים בעיקר משום ריבוי בהקלדת חומר מקור המגיע מהחברות השונות במועדים שונים וקושי מיכוני בהתאמתם.



ח.פ. : 513749234

## משפחת ישראלי

### דפי עזר ולוחות עבודה ליועצים סקר פיננסי ביטוחי חד פעמי כולל

הפלמ"ח 10 רעננה

כתובת :

מרכז חוות דעת וסקר :  
דני טל - יועץ פנסיוני ומוסמך להגשת חוות דעת עד-מומחה בבית משפט.

לצורך הגשת חוות דעת הסתייע בבעלי המקצוע הבאים:

**מספר רשיון :**  
037405313

**שם :**  
לביאד אופיר  
משבנק ישראל

**תחום :**  
יועץ פנסיוני  
יועץ מס (רו"ח)  
משפטן עו"ד

056008402

דני טל

יועץ ניהול סיכונים משפחתיים

## תוכן עניינים

### דפי עזר ולוחות עבודה ליועצים - סקר פיננסי ביטוחי חד פעמי כולל

עמוד	נושא
1	הנחות יסוד שנלקחו בחשבון לשם הכנת הסקר
2 - 3	כללים שנקטו לשם הכנת הסקר
4 - 5	פרטים אישיים, פילוסופיות, יעדים לפרישה וחוסן כלכלי
6 - 7	ניתוח צרכים משפחתי ואישי
8	פירוט התוכניות הביטוחיות והפנסיוניות שהתקבלו לידינו
9 - 14	סקירת פוליסות ביטוח / קרנות פנסיה של ישראל
15 - 16	פירוט קופות גמל וקרנות השתלמות של ישראל
17 - 18	סקירת פוליסות ביטוח / קרנות פנסיה של ישראל
19 - 20	פירוט קופות גמל וקרנות השתלמות של ישראל
21	סיכום כיסויים ביטוחיים קיימים במשפחה
22	סיכום עתודות העומדות לרשות המשפחה
23	ריכוז המקורות וחיסכון צפוי על פי מצב נוכחי
24	סיכום עודף / חוסר כיסויים ביטוחיים משפחתי
25 - 26	הערות ונימוקים על פי סטאטוס אישי ומעמד עיסוקי עבור - ישראל
27 - 28	הערות ונימוקים על פי סטאטוס אישי ומעמד עיסוקי עבור - ישראל
29 - 33	הערות ונימוקים לטיפול ברמה המשפחתית

### העתק מסמכים (תקציר מסקנות והנחיות)

עמוד	נושא
1	מסקנות והנחיות כלליות לביצוע ברמה המשפחתית
2	מסקנות והנחיות כלליות לגבי תוכניות של ישראל :
3	מסקנות והנחיות כלליות לגבי תוכניות של ישראל :
4	הערכת תועלות כמותיות ואיכותיות מישום מסקנות והנחיות
5	שינויים לביצוע על ידי הלקוח
6 - 16	מכתבים לסוכני / חברות הביטוח
17	מכתבים למדורי שכר
18 - 19	מכתבים לקופות החולים בנושא סיעוד
20 - 21	מכתבי מוטבים
22 - 25	מכתבי ניוד כספים מקופות גמל וקרנות השתלמות
27 - 29	תיקוף הצהרות בריאות
30 - 36	מושגי ייסוד ומונחים בעולם הביטוח והחיסכון הפנסיוני

## הנחות יסוד שנלקחו בחשבון לשם הכנת הסקר

1

- החומר האחרון שהתקבל מהלקוח הינו הדיווח הנכון ביותר לתאריך הפקת הדו"ח ושימש כבסיס לחו"ד /סקר המוגש.
- נלקחו בחשבון קצבאות ביטוח לאומי ותקנות מס בסכומים **מעוגלים** הנכונים לתקופת הגשת הסקר על אף האפשרות שישתנו בעתיד ואין דרך לצפותן. כמו כן מכיוון שאין לצפות העתיד חושבו קצבאות עפ" הנחת יסוד עבודה עד גיל פרישה.
- מצב הבריאות של בני המשפחה וההיסטוריה הרפואית הינם כפי שהובאו לידיעתנו במהלך הראיון (קיים תיעוד מצורף לסקר).
- כל החומר שהוגש לנו הינו כל החומר הקיים בהתאם לרשימת המיידעים והמסמכים שנמסרה ללקוח לשם עריכת הדו"ח.
- יש צורך בביטול כסויים מיותרים, כפילויות מיותרות תוך שמירה על המיגונים הקיימים החשובים ובחירה בתוכניות העדיפות. בהתאם לפילוסופיות שצוינו ובמהלך הפגישה ויבאו בהמשך.
- הדו"ח מהווה חוות דעתנו אודות השינויים המומלצים בעת הגשתו בהתאם לתקנות, החוקים והאפשרויות העומדות לרשות הלקוח בעת עריכתו.
- במקרה של מוות חו"ח של אחד מבני הזוג קיימת העדפה לביטול התחייבויות כספיות החלות על בני הזוג בנוסף להתחייבויות מסוג משכנתא אשר מבוטחת למקרה זה.
- השערותנו\* היא כי מקרה א.כ.ע שיתמשך לאורך תקופה העולה על 3 שנים יחשב לאחר תקופה זו כמקרה נכות קבועה.
- במידה ולא נבחרה רמת חיים מבוקשת במקרה א.כ.ע וסיעוד התיחסותנו היא לנמוך מבין א. רמת המחיה הנכונה ב. הכנסה נוכחית נטו.
- מכיוון שעפ"י החוק ייעוץ פנסיוני וניתוח ביטוחי בריאות משפחתיים אינם כוללים ייעוץ ביטוחי משכנתא, ומכיוון שמרבית הלוואות המשכנתא מותנות בביטוחים אלה כולל ביטוח מבנה, ביטוחים מסוג זה אינם מוזנים ונבחנים במסגרת הייעוץ והנחת היסוד הינה כי במקרה מוות ההלוואה תתבטל.
- בדו"ח זה השימוש במונח "משפחה" הינו מטעמי נוחות בלבד, ומתייחס אף ליחיד/ה ללא בן/ת זוג וללא ילדים.
- הצורך במחלות קשות עבור כל ילד הינו 200,000 ₪. הצורך להורה עד גיל 40 הינו ירידת ההכנסה של שני ההורים ועוד נזק הנגרם לעסק לתקופת של 12 חודש בניכוי עתודות עודפות המהוות סכום ביטוח. מעל הגיל הנ"ל, בשל יחס עלות מול תועלת ובהשוואה לעלות מימון בנקאי, לא כדאי לרכוש כיסוי זה.
- כאשר שמספר השנים הנותרות לפרישה במוצע נמוך מ 10 התייחסנו לחיסכון הצבור בקרנות ההשתלמות כעתודה למקרי מוות ו/או סיעוד.
- כאשר קיימת הכנסה מדיבידנד, יש לקבל אישור מחברת הביטוח בדבר הכרתה כהכנסה לצורך אובדן כושר עבודה. מצורף מכתב המטפל בנושא זה.
- תועלות כספיות הנובעות מביטול רכישת כיסוי למקרה מוות עבור רווק/ה מחושבות בהנחה שלא יכול שינוי במצב המשפחתי עד גיל פרישה.
- במידה והדו"ח הוזמן עבור אחד מבני הזוג בלבד, נעשתה התייחסות לנתונים חלקיים הרלוונטיים לניתוח צרכיו בלבד ולכן יתכן מצב בו אי ניתוח ומתן המלצות לבן הזוג עלול להביא למצב כלכלי משפחתי לא רצוי במקרה חס וחלילה של מוות, תאונה או מחלה של בן הזוג. במידה ויוחלט על ידי הלקוח להזמין דו"ח ניתוח עבור בן הזוג לאחר הגשת דו"ח זה יש לקחת בחשבון שיתכנו שינויים בהמלצות עבורו.
- הכנסה או התחייבות בנושא מזונות נלקחת בחשבון בחישוב צורך למקרה מוות לתקופה טרם יציאת הילדים מהבית ולא נלקחת בחשבון בחישוב הצורך למקרי אובדן כושר עבודה או סיעוד.

\* מבוסס על נסיון וסקירת תביעות ביטוח ופסקי דין.

## כללים שנקטו לשם הכנת הסקר

2

- גיל תוחלת חיים שנלקחה לצורך החישובים נקבע על פי תוחלת החיים הנוכחית שהינה 83 בתוספת של 1.33 שנים לכל 5 שנות מגיל נוכחי עד לגיל הנ"ל, וזאת על מנת שלא יוצר מצב של חוסר בקצבה הנובע מתוחלת חיים עתידית שעשויה להיות גבוהה מזו המפורסמת על פי נתוני עבר. ויציאה לגמלאות בגיל פרישה על פי הגדרתו (העדכנית למועד הפקת דו"ח זה) בחוק.
- נלקחה בחשבון ריבית שנתית של 3.5% ודמי ניהול בגובה 1.2% מהצבירה. לשם ביצוע סימולציות קוזזו דמי הניהול מהריבית השנתית.
- באשר לתוכניות מסוג קופות גמל וקרנות השתלמות, מכיוון שמגבלת חוות הדעת הינה עד 12 תוכניות (ומותנה בתשלום עבור כל תוכנית נוספת מעבר ל 4 תוכניות) נלקחו בחשבון ונסקרו עד 12 תוכניות שוך הצבירה המינימאלית לתוכנית הינו מעל 8,000 ₪ או שמפקדים להן כספים באופן סדיר.
- התייחסותנו לגובה כיסוי א.כ.ע הינה עפ"י המותר, דהיינו כ- 75% מהשכר המדווח.
- התייחסותנו לצרכים משפחתיים בפרישה לאחר מות אחד ההורים הינה כ- 66%. מהצורך במקרה פרישה יחד.
- התייחסותנו לצורך התקציב המשפחתי במקרה מות אחד ההורים הינה 85% מרמת החיים המינימאלית הנחוצה במקרה ביטוח בה נקב הלקוח.
- בהתייחסות לצורך הביטוח למקרי חו"ח של מוות לקחנו בחשבון את העתודות הקיימות ובהנחה של המשך הפרשות כפי שהן כיום לחסכונות וחישוב הצורך נעשה לאחר חישוב הנבת קצבה חודשית של "קרן וריבית מתכלה" בצורה שתספק הצרכים של בני המשפחה כדלקמן: לבן הזוג הנותר עד "תום חיים" ולילדים עד גיל 24. כאמור בסעיף א'.
- גישה זו ננקטה משום דעתנו כי ביטוח עולה כסף ועולה כסף רב, ותפקידו לאפשר למשפחה הנותרת רמת חיים כמבוקש על ידה ולא לשם העלאת רמת החיים בבחינת "השקעה בהימור" ברור שגישה זו יוצרת מצב בו בכל זמן שעבר מבלי שאירע אסון נותרת קרן נוספת ההולכת וניצברת ולכן מידי תקופה יש לשקול מחדש הנחיצות בכיסיים הקיימים והקטנתם או הגדלתם בהתאם לצרכים החדשים.
- התייחסותנו לצורך בתקציב משפחתי במקרה סיעוד כללה סימולציה של אובדן הכנסה של האדם החולה (פרט לילדים), אובדן הכנסה חלקי של בן הזוג (או הורה) במידה והוגדר על ידכם, ועלות הטיפול הישיר בחולה. מכיוון שעלות טיפול ישיר באדם סיעודי נעה בטווח של 8000-18000 ₪ (בית ומוסד), מחושב הצורך בכיסוי הביטוחי כברירת מחדל בסכום של – 13,000 ₪, אלא אם הוגדר צורך טיפולי אחר במהלך הראיון. הצורך לאחר פרישה מורכב מעלות הטיפול בלבד.
- סכום כיסוי הסיעוד המינימאלי שניתן לרכוש כיום עומד על 3,000 ₪. לכן, צורך של עד 1,000 ₪ נלקח כ 0 ₪ וצורך של עד 3000 ₪ מעוגל לסכום הכיסוי המינימאלי.
- בהנחיה לגובה הכיסוי שירכש, משום העלות הגבוהה של כיסוי זה ומכיוון שברוב המוחלט של המקרים מצב סיעודי הינו גם מצב של א.כ.ע ולמען הזהירות הקטנו את סכום הכיסוי בגובה הנמוך מבין כיסוי הא.כ.ע אותו ניתן לרכוש על פי חוק או הצורך למקרה א.כ.ע כפי שחושב על ידינו.
- בניתוח הצרכים בנושא סיעוד לא נלקח בחשבון הכיסוי הקיים או לא קיים במסגרת הביטוח הקבוצתי של קופת החולים. התייחסות לכדאיות רכישת ביטוח זה מבוצעת באופן ספציפי בניתוח עלות מול תועלת על פי גיל המבוטח וקופת החולים בה הוא חבר. הנחת היסוד היא שביחס עלות תועלת הגדול מ 60% מהעלות בעולם הפרטי אין לרכוש כיסוי זה. בביטוח קולקטיבי ערך הכיסוי הקיים הינו הערך לאחר התייחסותנו לטיב הכיסוי ופריסתו למשך כל החיים.
- ערכנו גם סימולציה למקרה סיעוד של שני בני הזוג בה נלקח צורך בגובה רמת מינימום וגובה הטיפול הנחוץ לכל אחד מההורים. את הצורך אנו מחלקים בין שני בני הזוג והתוצאה נלקחת בחשבון בעת המלצה על גובה כיסוי דרוש לפי הגובה מבין כל הסימולציות.
- במקרה של כיסוי למחלות קשות במסגרת קולקטיב, במידה והכיסוי הינו על 24 מחלות ומעלה נלקח סכום הכיסוי כפי שמופיע בפרטי הביטוח, אחרת, נלקח כיסוי בגובה 20,000 ₪ בלבד.
- במקרה בו לא ניתן לרכוש את מלוא הכיסוי הנחוץ למקרה א.כ.ע (בשל מגבלת ה 75% מההכנסה) נרכוש כיסוי מסוג נכות תאונתית על פי הפער בקיזוז קצבת ביטוח לאומי תוך התייחסות לזמן הנותר עד גיל הפרישה.
- התייחסותנו לכיסוי אובדן כושר עבודה בפוליסות תאונות אישיות המאפשרות קבלת פיצוי שבועי הינה מכפלת הכיסוי השבועי הנמוך מבין השניים (מחלה או תאונה) במספר השבועות הנמוך מבין השנים ובחלוקה ל 120 חודשים.

● לצורך התכנון הפנסיוני והביטוחי נלקחו חלופות אפשריות כדלקמן :

1. מגוון הביטוחים והחיסכון הפנסיוני בישראל כולל מספר סוגי מוצרים כדלקמן :

**ביטוחי פרט** – נרכשים באופן עצמאי ע"י המבוטח (או בני משפחתו). תוכניות אלה אינן כפופות לתקנות קופות הגמל ואינן נהנות מהטבות מס כלשהן. מגוון התוכניות הינו אדיר וכולל תוכניות ביטוחי בריאות, סיעוד, ריסק (מקרה מוות) ועוד.

**ביטוחי מנהלים** – תוכניות המשלבות הן חיסכון לגיל פרישה והן רכישת כיסויים ביטוחיים. תקנות קופות הגמל חלות על ביטוחי המנהלים דבר המעניק הטבות מס מחד ומגבלות מסוימות מאידך תוכניות אלה מבוססות על חוזה בין המבוטח לחברת הביטוח המגדיר את הזכויות והחובות החלות על כל אחד מצדדי החוזה.

**קרן פנסיה** – משלבת חיסכון (המיועד לקבלת קצבה חודשית החל מגיל פרישה) ורכישת כיסויים ביטוחיים מסוג קצבת שארים וקצבת נכות. מוכרת כתוכנית מסוג קופת גמל ומושתתת על עקרון הערבות ההדדית בין עמיתי הקרן. מאפשרת בחירה בין מסלולי חברות שונים המשפיעים על גובה הכיסויים הביטוחיים השונים ועל גובה החיסכון לגיל פרישה.

**קופת גמל** – תוכנית המיועדת לחיסכון לגיל פרישה בלבד (אינה מאפשרת רכישת כיסויים ביטוחיים במסגרתה) ונהנית מהטבות הקבועות בתקנות קופות הגמל.

**קרן השתלמות** – בעוד ששלושת המוצרים הפנסיונים הקודמים מיועדים לחיסכון לגיל פרישה קרן השתלמות מאפשרת משיכת כספי החיסכון לאחר 6 שנים בלבד.

2. מגוון השקעות כולל נדל"ן וניצול תכנון מס שאינו במסגרת הפרשות לחיסכון פנסיוני.

● במרבית המקרים משמשות תחילה התוכניות הפנסיוניות המוכרות על פי תקנות קופות הגמל לצורך חיסכון פנסיוני ורק לאחר מכן במידת הצורך נעשית השלמה הן בהיבט החיסכון לגיל פרישה והן בהיבט הביטוחי ע"י התוכנית הפרטיות. הדבר נובע משתי סיבות עיקריות : תוכניות אלה מעניקות הטבות מס בדמות ניכוי וזיכוי. חלק ניכר מהכספים המופקדים בתוכניות אלה ממומן על ידי המעסיק.

● **בבואנו להמליץ על הקמת, ביטול או שחלוף תוכניות וכיסויים נקטנו בגישה של בחינת המצב הבריאותי של בני המשפחה והארועים הבריאותיים על פי מועדם והשפעתם על תוקף התוכניות טרם שבחנו את התעריפים הטובים מול הנחותים וזאת משום חובת הזהירות. נתוני המצב הבריאותי של בני המשפחה מצויינים כפי שנמסרו לידינו בפרק ה"חיתום" בסקר זה.**

● באשר לתוכניות בהן אין מקדמי המרה לקצבה חושבה הקצבה לפי התקופה שבין גיל הפרישה (על פי מין) לבין גיל תוחלת החיים המצויין בסעיף א'.

● בקרנות פנסיה ותיקות שבהסדר נלקח שכר קובע ושיעור קצבה על פי מסמך שיערוך שנמסר לנו.

● בהתייחסונו לתשואות, נלקחות התשואות המפורסמות ע"י משרד האוצר מעת לעת.

● בבניית רשימת קופ"ג או קרנות השתלמות לבחירת הלקוח הקריטריונים לסינון הינם : התאמת רמת הסיכון לשאיפת הלקוח, היקף נכסים של לפחות 50 מליון ₪, וותק של לפחות שלוש שנים ומקדם שארפ חיובי. הקופות הנותרות ממיינות על פי תשואה בסדר יורד.

● באשר לרמת החשיפה לסיכון, על הלקוח לבחור בין : ללא מניות, עד 10% מניות, עד 50% מניות ומעל 50% מניות. נציין כי ברירת המחדל הינה עד 30% וכי הבדיקה נעשית על פי מצב הקופות בפועל כיום ולא על פי האמור בתקנון כל קופה.

● ערכו של כל צורך ביטוחי הנובע מהסימולציות שערכנו עוגל במדרגות של 500 ₪.

## פרטים אישיים, פילוסופיות, יעדים לפרישה וחוסן כלכלי

### א. רקע ונתונים אישיים :

#### ישראלי ישראל

יליד 1967, הגיל הביטוחי הינו 45, מצב משפחתי מוגדר כנשוי +2.  
 המעמד העיסוקי הינו שכיר, העיסוק כפי שמוגדר בלוחות חברות הביטוח הינו מהנדסי חשמל ואלק'.  
 שכר ברוטו בגובה 42,000 ₪ אשר מתוכו 39,000 ₪ מהווה שכר פנסיוני.  
 חבר בקופת החולים מכבי, בעל ביטוח שירותי בריאות נוספים, לא מעשן.  
 ישראל מניח כי חס וחלילה במות ישראלה תיפגע יכולת השתכרותו ב 15%.  
 גיל הפרישה הינו 67 ומספר השנים הנותרות לפרישה הינו 22  
 שמות הילדים הנתמכים בכם הינם הראל ועדי וגילם 17, 13.

#### ישראלי ישראלה

ילידת 1967, הגיל הביטוחי הינו 45.  
 המעמד העיסוקי הינו בע"ש, העיסוק כפי שמוגדר בלוחות חברות הביטוח הינו יועצי-מחשוב.  
 שכר ברוטו בגובה 14,000 ₪.  
 חברה בקופת החולים מכבי, בעלת ביטוח שירותי בריאות נוספים, לא מעשנת.  
 ישראלה מניחה כי חס וחלילה במות ישראל תיפגע יכולת השתכרותה ב 3%.  
 גיל הפרישה הינו 62 ומספר השנים הנותרות לפרישה הינו 17

#### כיסויים קולקטיביים אפשריים :

ביטוח בריאותי ביגבנד-נט וורקס,

### ב. פילוסופיות, בקשות ואפשרויות :

#### לגבי כיסויים בנושא בריאות-ניתוחים ותרופות :

כיסוי להשתלות וניתוחים שלא ניתן לבצע בארץ + תרופות שאינן בסל הבריאות.

יש צורך בכיסוי של עד 1.5 מליון ₪ לתרופות שאינן בסל.

הנחיית לקוח למינימום צריכה חודשית במקרה ביטוח : 20,000 ₪

הסכומים המבוקשים לטיפול ישיר במקרה של סיעוד, למשך שארית החיים, הינם :  
 עבור ישראל - 13,000 ₪, עבור ישראלה - 13,000 ₪, עבור הילדים - 13,000 ₪.

#### לגבי הגדרת הכיסוי למקרה אובדן כושר עבודה :

עבור ישראל התבקש כיסוי לא מורחב, ללא פרנצי'זה וכולל הגדרה מקצועית.  
 עבור ישראלה התבקש כיסוי לא מורחב, ללא פרנצי'זה וכולל הגדרה מקצועית.

לגבי הנחיות הנחת יסוד ליועץ, ניהול סיכונים, סדרי עדיפות (ק.פנסיה,ביטוח,קופ"ג):

ההעדפה באשר לרמת החשיפה למניות בהשקעות הינה עד 50%.

### ג. יעדים לפרישה

גובה הקצבה החודשית המשותפת המבוקשת לגיל פרישה הינה כ 18,000 ₪.

### ד. חוסן כלכלי :

34,000	: הכנסות	: הוצאות המשפחה החודשיות הינן מתחת להכנסותיה בפועל :
30,000	: הוצאות	
4,000	: הפרש	

**להלן פירוט הנכסים העומדים או הצפויים לעמוד לרשותכם :**

נכס מסוג ערך נכס עסקי , שערכו כ 400,000 ₪

נכס מסוג דירת מגורים , שערכו כ 2,500,000 ₪

נכס מסוג תיק השקעות , שערכו כ 500,000 ₪

**להלן רשימת ההתחייבויות החלות עליכם\* :**

משכנתא לדירת המגורים גובה התשלום החודשי הינו 3,000 ₪, יתרת החוב הינה כ 25,000 ₪ .

סכום כלל ההתחייבויות הינו 25,000 ₪ כולם במשכנתא כלומר יתבטלו במקרה חס וחלילה של מוות אחד מבני הזוג\*\*.

\* כפי שנמסרו לנו על ידכם ללא תיעוד מסמכים ולכן תיתכנה טעויות שבדרך כלל אינן מהותיות.  
\*\* בכפוף לאמור בהנחות היסוד בנושא התחייבויות בנשא משכנתאות וביטוחיהן.

**הקדמה:**

בבואנו לבחון את צרכי המשפחה או נוקטים בכללים המצויינים בסעיף "כללי עבודה" בעמ' 2-3 בדו"ח. הצרכים חושבו ע"י ביצוע סימולציות בהסתמך על הנחות יסוד.

**יעד לגיל פרישה :**

\* הקצבה הדרושה בפרישת ישראל לבד הינה כ 10,500 ₪. ובפרישת ישראל לבד הינה כ 10,500 ₪.  
\* השלמת הקצבה לשם עמידה ביעד הפרישה יחד שהינו 18,000 ₪ הינה כ 16,000 ₪

**ביטוחי בריאות :**

יש צורך בכיסוי למקרה השתלה וניתוח שאינו ניתן לביצוע בארץ.  
יש צורך בכיסוי של עד 1.5 מליון ₪ לתרופות שאינן בסל.  
\*\*\* לא נמצא צורך בפיצוי חד פעמי במקרה מחלה קשה של ישראל או של ישראלה.  
עבור ישראל - ניתוחים פרטיים בארץ,

**ביטוחי למקרה מוות :** (במונחים חודשיים)

אין צורך ברכישת כיסוי כלשהו למקרה מוות.

\* קיים עודף תקציב במקרה מות ישראל חס וחלילה טרם יציאת הילדים מהבית העומד על : 8,000 ₪  
\* קיים עודף תקציב במקרה מות ישראל חס וחלילה טרם יציאת הילדים מהבית העומד על 14,500 ₪  
קיים עודף תקציב במקרה מות ישראל חס וחלילה טרם היציאה לפרישה העומד על : 6,500 ₪  
קיים עודף תקציב במקרה מות ישראל חס וחלילה טרם היציאה לפרישה העומד על : 11,500 ₪  
\* קיים עודף תקציב במקרה מות ישראל חס וחלילה לאחר היציאה לפרישה העומד על : 5,000 ₪  
\* קיים עודף תקציב במקרה מות ישראל חס וחלילה לאחר היציאה לפרישה העומד על : 7,000 ₪  
לאחר היוון הקצבאות הנ"ל הצורך של ישראל הינו : 0 ₪  
לאחר היוון הקצבאות הנ"ל הצורך של ישראלה הינו : 0 ₪

**ביטוח למקרה מוות מתאונה :**

**ביטוחי אובדן כושר עבודה :**

\*\* יש צורך בכיסוי למקרה אובדן כושר עבודה של ישראל בסכום חודשי של כ : 2,500 ₪  
\*\* בעוד האפשרות לקניית הכיסוי הנ"ל הינה עד 75% מהשכר, כלומר: 31,500 ₪  
\*\* אין צורך בכיסוי ביטוחי אובדן כושר עבודה של ישראלה.  
\*\* בעוד האפשרות לקניית הכיסוי הנ"ל הינה עד 75% מהשכר, כלומר: 10,500 ₪

**ביטוחי נכות :**

אין צורך בכיסוי ביטוחי למקרה נכות של ישראל.  
אין צורך בכיסוי ביטוחי למקרה נכות של ישראלה.

**ביטוחי סיעוד :**

יש צורך בתקציב למקרה סיעוד של ישראל טרם היציאה לגיל פרישה בסך : 16,500 ₪  
אין צורך בתקציב למקרה סיעוד עבור ישראל לאחר היציאה לגיל פרישה.  
יש צורך בתקציב למקרה סיעוד של ישראלה טרם היציאה לגיל פרישה בסך : 12,500 ₪  
אין צורך בתקציב למקרה סיעוד עבור ישראלה לאחר היציאה לגיל פרישה.  
הצורך של כל אחד מההורים במקרה סיעוד של שניהם יחד הינו 19,500 ₪

## עבור הילדים :

\*\*\* הצורך בפיצוי חד פעמי במקרה מחלה קשה של אחד הילדים הינו :  
 בנושא סיעוד, יש צורך בכיסוי המינימאלי אותו ניתן לרכוש שהינו :

₪ 200,000  
 ₪ 3,000

## סימולציות בנושא צורך למקרה מוות וא.כ.ע :

פטירה של							
ישראלה			שני בני הזוג	ישראל			לתקופה
החל מפרישה	ללא ילדים	עם ילדים		החל מפרישה	ללא ילדים	עם ילדים	
11,880	17,000	17,000	20,000	11,880	17,000	17,000	צרכי משפחה
0	0	0	0	0	0	0	מניב ונוספות ותמיכה
0	0	1,400		700	1,400	1,400	ביטוח לאמי אלמן/נה
		1,300	1,722			1,300	ביטוח לאמי יתום/מה
3,228	3,228	3,228	10,945	3,228	3,228	3,228	נכסים נזילים בניכוי ה
	18,700	18,700			11,640	11,640	שכר ב/ז
14,027	3,814	3,814	20,622	11,394	4,280	4,280	קצבה מערכי פדיון
1,400				1,400			פנסית זקנה
	3,000	3,000	6,000		3,000	3,000	ב.עכא/משכנתא
18,655	28,742	31,442	39,289	16,722	23,548	24,848	סה"כ מקורות
6,775	11,742	14,442	19,289	4,842	6,548	7,848	חוסר / עודף
7,000	11,500	14,500	19,500	5,000	6,500	8,000	מעוגל לפי 500

אובדן כושר עבודה של		
ישראלה	ישראל	
20,000	20,000	צרכי משפחה
0	0	מניב ונוספות ותמיכה
6,939	5,714	יתרת נכסים נזילים בניכוי התחביויות
18,700	11,640	שכר ב/ז ושכר כגמלאי
25,639	17,354	סה"כ מקורות
5,639	-2,646	חוסר / עודף
5,500	-2,500	מעוגל לפי 500

## הערות :

\* לאחר קבלת קצבאות ביטוח לאומי, ירדת הכנסות כולל אצל בן/בת הזוג, ביטול הוצאות כמשכנתא וכו'  
 \*\* מקרה סיעוד כולל בדבר"כ נכות וא.כ.ע, אך מקרה נכות אינו מחייב עמידה בהגדרות סיעוד וא.כ.ע, ולכן מקרה א.כ.ע אינו מזכה בדבר"כ בסיעוד ונכות.  
 \*\*\* ראה הנחות יסוד בדבר כיסוי מחלות קשות

## פירוט התוכניות הביטוחיות והפנסיוניות שהתקבלו לידינו

### פוליסות, קרנות פנסיה

ישראל			ישראל		
חברת ביטוח	מס פוליסה	מתאריך	חברת ביטוח	מס פוליסה	מתאריך
הראל	555556666	01/06/1995	הראל	111111111	01/06/1995
כלל ביטוח	666667777	01/08/2008	כלל ביטוח	222222222	01/10/2009
כלל ביטוח	888889999	01/12/1991	הפניקס	333333333	01/09/2000
מגדל	121212121	01/09/2002	מגדל	444444444	01/04/1994
			מגדל	555555555	01/12/1994
			מגדל	666666666	01/06/1994
			כלל ביטוח	777777777	01/11/2003
			הראל	888888888	01/04/1994
			מגדל	999999999	01/12/2002
			מגדל	111112222	01/11/2005
			מגדל	222223333	01/11/2005
			הראל	444455555	01/08/2011

### קופות גמל והשתלמות

ישראל		ישראל	
מס. קופה	גמ/הש - שם	מס. קופה	גמ/הש - שם
103	תג - תגמולים	811	תג - אנליסט כללי ב'
643	הש - דש נגה	137	הש - דש קפיטל השתלמות
643	הש - דש נגה	137	הש - דש קפיטל השתלמות
386	הש - קה"ל השתלמות	113	תג - קרן אור
643	הש - דש נגה		

## סקירת פוליסות ביטוח / קרנות פנסיה של ישראל

9

### תוכנית מספר 1

#### הסבר כללי אודות התוכנית :

תוכנית ביטוח בה הן סכום הביטוח והן תקופות הביטוח קבועים וידועים מראש, סכום הביטוח מתקבל או במקרה מוות המבוטח (לידי המוטבים) או בעת תום תקופת הביטוח (לידי המבוטח). בתוכנית נגבים מתוך ההפקדה החודשית הן דמי ניהול קבועים בגובה 15 ₪ והן פרמיה לרכישת ביטוח חיים. עקב חוסר שקיפות לא ניתן לדעת מהי עלות הביטוח החודשית אך כן ניתן לומר כי בממוצע לאורך כל שנות החיסכון מדובר בכ 30% מהפרמיה. תוכניות שהופקו עד שנת 1990 נהנות מתשואה שנתית מובטחת בשיעור 4.25% כאשר מהתשואה שהושגה מעבר לשיעור זה נהנית חברת הביטוח, כ"דמי ניהול נוספים".

מעורב	סוג תוכנית
תגמולים	שם התוכנית
הראל	חברת ביטוח
111111111	מספר פוליסה
עצמאי	מעמד
מסולקת	סטאטוס
01/06/1995	ת. התחלה

#### הערות היועץ :

צבירה נזילה אותה נמליץ לפדות כדי להפקידה מחדש בגין הפקדות של ישראלה במעמד עצמאי.

5,991₪	ערך פדיון
9,692	ערך סילוק
1.20%	דמ"נ צבירה

מסלול השקעה הראל-קרן י'

### תוכנית מספר 2

#### הסבר כללי אודות התוכנית :

ביטוח זה אינו כולל חיסכון והינו למקרה מוות או אירוע אחר בלבד (כמפורט בעמוד פירוט הכיסיים), תוך תקופה המבוטח לפני גיל 67, יקבלו מוטביו סכום חד פעמי (במרבית המקרים) מחברת הביטוח. קיימות מספר אפשרויות לקניית ביטוח ריסק: ביטוח למקרה מוות: תקופת הביטוח לרוב הינה עד גיל 60 לפחות. הפרמיה מתעדכנת כל שנה בדרך כלל (יש מקרים, בהם כל 5 שנים ואף 10 שנים) לפי גיל המבוטח. ביטוח משכנתא - ביטוח במקרה בו נלקחת משכנתא. במקרה של מות המבוטח, תשולם יתרת ההלוואה למלווה. מכיוון שבחלוף הזמן החוב של המבוטח קטן, הרי שסכום הביטוח קטן אף הוא. ביטוח "הכנסה למשפחה" - במקרה של מות המבוטח, ישולם סכום הביטוח למוטבים על בסיס של תשלומים קבועים למשך תקופה מסוימת. (במקרה של כיסוי במסגרת קופת גמל מצוין שם הגוף המנהל באזור "חברת הביטוח")

ריסק/ביטוחים	סוג תוכנית
פרופיל הדור החדש אופל	שם התוכנית
כלל ביטוח	חברת ביטוח
222222222	מספר פוליסה
שכיר	מעמד
פעילה	סטאטוס
01/10/2009	ת. התחלה
157 ₪	עלות חודשית
39,250₪	שכר

א.כ.ע מעסיק 0.40%

#### הערות היועץ :

כיסוי מיותר ברובו אך מכיוון שנרכש על חשבון מעסיק בעלות מצויינת נמשיך רכישתו ללא שינוי.

דמ"נ צבירה 2.00%

### תוכנית מספר 3

#### הסבר כללי אודות התוכנית :

במסלולה היסודי מיועדים 72% מההפקדה לחיסכון ו 28% הנותרים מיועדים לרכישת ביטוח חיים. לפוליסה זו מקדמי המרה קבועים לקצבה שהינם נמוכים בהשוואה לתוכניות חדשות יותר. יתרון נוסף לשכירים הינו שהריבית על רכיב הפיצויים (במידה ומופקדים כספי הפיצויים) מועברת במלואה לרכיב התגמולים. שיווק פוליסות אלה נפסק ביוני 2000.דמי הניהול מורכבים מדמ"נ קבועים בשיעור 0.6% מההפקדה ודמ"נ משתנים בשיעור 15% מהתשואה השנתית שהושגה. על פי נתוני משרד האוצר שיעור דמי הניהול מהפרמיה הינו כ 15%.

סוג תוכנית	עדיף עד 06/2001
שם התוכנית	מניב
חברת ביטוח	הפניקס
מספר פוליסה	333333333
מעמד	שכיר
סטאטוס	פעילה
ת. התחלה	01/09/2000
עלות חודשית	₪ 3,776
שכר	₪ 20,600
ת. עובד	5.00%
ת. מעסיק	5.00%
פיצויים	8.33%

#### הערות היועץ :

תוכנית מצויינת לחיסכון פנסיוני בשל מקדם קצבה ואחוז חיסכון מרבי. יש לבטל רכישת ריסק מיותר בגובה 2.3 מליון ש"ח שעולה כ 300 ש"ח בחודש.

ערך פדיון	₪ 445,379
דמ"נ צבירה	1.20%
מסלול השקעה	הפניקס -קרן י'

### תוכנית מספר 4

#### הסבר כללי אודות התוכנית :

במסלולה היסודי מיועדים 72% מההפקדה לחיסכון ו 28% הנותרים מיועדים לרכישת ביטוח חיים. לפוליסה זו מקדמי המרה קבועים לקצבה שהינם נמוכים בהשוואה לתוכניות חדשות יותר. יתרון נוסף לשכירים הינו שהריבית על רכיב הפיצויים (במידה ומופקדים כספי הפיצויים) מועברת במלואה לרכיב התגמולים. שיווק פוליסות אלה נפסק ביוני 2000.דמי הניהול מורכבים מדמ"נ קבועים בשיעור 0.6% מההפקדה ודמ"נ משתנים בשיעור 15% מהתשואה השנתית שהושגה. על פי נתוני משרד האוצר שיעור דמי הניהול מהפרמיה הינו כ 15%.

סוג תוכנית	עדיף עד 06/2001
שם התוכנית	יותר
חברת ביטוח	מגדל
מספר פוליסה	444444444
מעמד	שכיר
סטאטוס	מסולקת
ת. התחלה	01/04/1994

#### הערות היועץ :

סכום נמוך שיתקבל באופן חד פעמי בפרישה. אין המלצה לשינוי.

ערך פדיון	₪ 1,725
דמ"נ צבירה	1.20%
מסלול השקעה	מגדל-קרן י'

## פירוט קופות גמל וקרנות השתלמות של ישראל

הינך חוסך באמצעות התוכניות הבאות :

- 1 קופת הגמל "אנליסט כללי ב" המנוהלת על ידי אנליסט קופות גמל בע"מ ומספרה הינו 811. כרגע אין כל הפקדה לחיסכון.  
 החיסכון החל בתאריך 31/12/1981, גובה הצבירה הינו 114,043 ₪ ושיעור דמי הניהול הינו 1.75%.  
 התשואה ב 12 החודשים האחרונים הינה 4.30% וב 5 השנים האחרונות הממוצע השנתי הינו 7.27%.  
 אחוז המניות מסך ההשקעות הינו 49.46% והוא תואם לרמה המבוקשת.
- 2 קרן ההשתלמות "דש קפיטל השתלמות" המנוהלת על ידי דש ניהול קופות גמל בע"מ ומספרה הינו 137. כרגע אין כל הפקדה לחיסכון.  
 החיסכון החל בתאריך 31/10/2000, גובה הצבירה הינו 82,343 ₪ ושיעור דמי הניהול הינו 1.0%.  
 התשואה ב 12 החודשים האחרונים הינה 4.02% וב 5 השנים האחרונות הממוצע השנתי הינו 6.16%.  
 מדד השארפ הינו 0.59. אחוז המניות מסך ההשקעות הינו 34.41% והוא תואם לרמה המבוקשת.  
 הערה - אין הפקדות
- 3 קרן ההשתלמות "דש קפיטל השתלמות" המנוהלת על ידי דש ניהול קופות גמל בע"מ ומספרה הינו 137. מדי חודש מופקים לחיסכון 393 ₪ על ידך ו 1178 ₪ על ידי המעסיק בגין שכר חודשי בגובה 15,712 ₪.  
 החיסכון החל בתאריך 01/09/2008, גובה הצבירה הינו 59,862 ₪ ושיעור דמי הניהול הינו 0.99%.  
 התשואה ב 12 החודשים האחרונים הינה 4.02% וב 5 השנים האחרונות הממוצע השנתי הינו 6.16%.  
 מדד השארפ הינו 0.59. אחוז המניות מסך ההשקעות הינו 34.41% והוא תואם לרמה המבוקשת.
- 4 קופת הגמל "קרן אור" המנוהלת על ידי פסגות קופות גמל ומספרה הינו 113. כרגע אין כל הפקדה לחיסכון.  
 החיסכון החל בתאריך 31/12/1981, גובה הצבירה הינו 25,983 ₪ ושיעור דמי הניהול הינו 1.79%.  
 התשואה ב 12 החודשים האחרונים הינה 5.39% וב 5 השנים האחרונות הממוצע השנתי הינו 3.01%.  
 מדד השארפ הינו 0.22. אחוז המניות מסך ההשקעות הינו 35.67% והוא תואם לרמה המבוקשת.  
 הערה - אין הפקדות

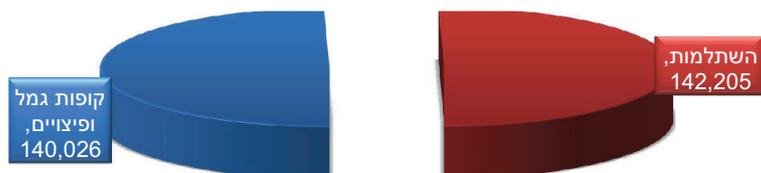
### סיכום צבירות והפקדות :

#### בקופות גמל ופיצויים :

סך הצבירות בקופות הגמל שברשותך הינו 140,026 ₪ .

#### בקרנות השתלמות :

סך הצבירות בקרנות ההשתלמות שברשותך הינו 142,205 ₪ .  
 סך ההפקדה החודשית על ידך לתוכניות מסוג קרן השתלמות הינן 393 ₪ .  
 סך ההפקדה החודשית לתוכניות מסוג קרנות השתלמות על חשבון המעסיק הינה 1,178 ₪ .



**תוכנית מספר 1**

סוג תוכנית	מעורב
שם התוכנית	תגמולים
חברת ביטוח	הראל
מספר פוליסה	555556666
מעמד	עצמאי
סטטוס	מסולקת
ת. התחלה	01/06/1995

**הסבר כללי אודות התוכנית :**

תוכנית ביטוח בה הן סכום הביטוח והן תקופות הביטוח קבועים וידועים מראש, סכום הביטוח מתקבל או במקרה מוות המבוטח (לידי המוטבים) או בעת תום תקופת הביטוח (לידי המבוטח). בתוכנית נגבים מתוך ההפקדה החודשית הן דמי ניהול קבועים בגובה 15 ₪ והן פרמיה לרכישת ביטוח חיים. עקב חוסר שקיפות לא ניתן לדעת מהי עלות הביטוח החודשית אך כן ניתן לומר כי בממוצע לאורך כל שנות החיסכון מדובר בכ 30% מהפרמיה. תוכניות שהופקו עד שנת 1990 נהנות מתשואה שנתית מובטחת בשיעור 4.25% כאשר מהתשואה שהושגה מעבר לשיעור זה נהנית חברת הביטוח, כ"דמי ניהול נוספים".

ערך פדיון	₪5,991
ערך סילוק	9,692
דמ"נ צבירה	1.20%
מסלול השקעה	הראל-קרן י'

**הערות היועץ :**  
 חיסכון נזיל אותו נמליץ לפדות לשם שימוש פעם נוספת כהפקדה וניצול הטבת מס.

**תוכנית מספר 2**

סוג תוכנית	ריסק/ביטוחים
שם התוכנית	ספיר 1
חברת ביטוח	כלל ביטוח
מספר פוליסה	666667777
מעמד	פרט
סטטוס	פעילה
ת. התחלה	01/08/2008
עלות חודשית	₪ 555

**הסבר כללי אודות התוכנית :**

ביטוח זה אינו כולל חיסכון והינו למקרה מוות או אירוע אחר בלבד (כמפורט בעמוד פירוט הכיסויים), תוך תקופה נתונה. למשל, כאשר תקופת הביטוח הינה עד גיל 67. אם נפטר המבוטח לפני גיל 67, יקבלו מוטביו סכום חד פעמי (במרבית המקרים) מחברת הביטוח. קיימות מספר אפשרויות לקניית ביטוח ריסק: ביטוח למקרה מוות: תקופת הביטוח לרוב הינה עד גיל 60 לפחות. הפרמיה מתעדכנת כל שנה בדרך כלל (יש מקרים, בהם כל 5 שנים ואף 10 שנים) לפי גיל המבוטח. ביטוח משכנתא - ביטוח במקרה בו נלקחת משכנתא. במקרה של מות המבוטח, תשולם יתרת ההלוואה למלווה. מכיוון שבחלוף הזמן החוב של המבוטח קטן, הרי שסכום הביטוח קטן אף הוא. ביטוח "הכנסה למשפחה" - במקרה של מות המבוטח, ישולם סכום הביטוח למוטבים על בסיס של תשלומים קבועים למשך תקופה מסוימת. (במקרה של כיסוי במסגרת קופת גמל מצוין שם הגוף המנהל באזור "חברת הביטוח")

**הערות היועץ :**

כיסוי בגובה 520,000 ש"ח למקרה מוות בו אין צורך וכיסוי מיותר בגובה 21,000 ש"ח לא. כ.ע אותו גם לא תקבל בשל רמת השכר שהינה כ 14,000 המאפשרת רכישת כיסוי בגובה 10,500 ממש חצי מהכיסוי הקיים. יש לבטל הפוליסה.

### תוכנית מספר 3

<p><b>הסבר כללי אודות התוכנית :</b>                  במסלולה היסודי מיועדים 72% מההפקדה לחיסכון ו 28% הנותרים מיועדים לרכישת ביטוח חיים. לפוליסה זו מקדמי המרה קבועים לקצבה שהינם נמוכים בהשוואה לתוכניות חדשות יותר. יתרון נוסף לשכירים הינו שהריבית על רכיב הפיצויים (במידה ומופקדים כספי הפיצויים) מועברת במלואה לרכיב התגמולים. שיווק פוליסות אלה נפסק ביוני 2000.דמי הניהול מורכבים מדמ"נ קבועים בשיעור 0.6% מההפקדה ודמ"נ משתנים בשיעור 15% מהתשואה השנתית שהושגה. על פי נתוני משרד האוצר שיעור דמי הניהול מהפרמיה הינו כ 15%.</p>	<table border="0"> <tr> <td>סוג תוכנית</td> <td>עדיף עד 06/2001</td> </tr> <tr> <td>שם התוכנית</td> <td>תגמולים</td> </tr> <tr> <td>חברת ביטוח</td> <td>כלל ביטוח</td> </tr> <tr> <td>מספר פוליסה</td> <td>888889999</td> </tr> <tr> <td>מעמד</td> <td>עצמאי</td> </tr> <tr> <td>סטטוס</td> <td>פעילה</td> </tr> <tr> <td>ת. התחלה</td> <td>01/12/1991</td> </tr> <tr> <td>עלות חודשית</td> <td>₪ 2,330</td> </tr> </table>	סוג תוכנית	עדיף עד 06/2001	שם התוכנית	תגמולים	חברת ביטוח	כלל ביטוח	מספר פוליסה	888889999	מעמד	עצמאי	סטטוס	פעילה	ת. התחלה	01/12/1991	עלות חודשית	₪ 2,330
סוג תוכנית	עדיף עד 06/2001																
שם התוכנית	תגמולים																
חברת ביטוח	כלל ביטוח																
מספר פוליסה	888889999																
מעמד	עצמאי																
סטטוס	פעילה																
ת. התחלה	01/12/1991																
עלות חודשית	₪ 2,330																

<p><b>הערות היועץ :</b>                  פוליסה מצויינת לחיסכון פנסיוני בשל מקדם קצבה ואחוז חיסכון מרבי. יש לבטל כיסוי מיותר לא.כ.ע שעלותו כ 180 ש"ח בחודש.</p>	<table border="0"> <tr> <td>ערך פדיון</td> <td>₪756,263</td> </tr> <tr> <td>דמ"נ צבירה</td> <td>1.20%</td> </tr> <tr> <td>מסלול השקעה</td> <td>כלל-קרן י'</td> </tr> </table>	ערך פדיון	₪756,263	דמ"נ צבירה	1.20%	מסלול השקעה	כלל-קרן י'
ערך פדיון	₪756,263						
דמ"נ צבירה	1.20%						
מסלול השקעה	כלל-קרן י'						

### תוכנית מספר 4

<p><b>הסבר כללי אודות התוכנית :</b>                  תוכניות אלו החלו לפעול בשנת 1995 והחליפו את הקרנות קרן פנסיה חדשה מקיפה הותיקות. גובה הקצבה החודשית נקבע על ידי חלוקת גובה החיסכון שנצבר עד לגיל הפרישה במקדם הקצבה הקבוע בתקנון הקרן. חשוב לציין כי קרן פנסיה פועלת על פי תקנון החל על כל העמיתים בקרן וניתן לשינוי מעת לעת. דמי הניהול נחלקים לדמ"נ קבועים הנגבים מדי חודש מהפרמיה (עד 6%) ודמ"נ משתנים הנגבים מתוך הצבירה (עד 0.5%). בקרן קיימים כיסויים למקרה מוות חס וחלילה או למקרה נכות כאשר ניתן להתאים את גובה הכיסויים הנ"ל לרצון העמית ע"י בחירה באחד ממסלולי החברות הקיימים. חשוב לציין כי 30% מהכספים מושקעים באג"ח ממשלתי יעודי מבטיח תשואה (ובשל כך יש מגבלה לגובה ההפקדה לקרן) ושאר הכספים מושקעים בשוק ההון בהתאם למסלול ההשקעה בו בחר העמית.</p>	<table border="0"> <tr> <td>סוג תוכנית</td> <td>קרן פנסיה חדשה מקיפה הותיקות</td> </tr> <tr> <td>שם התוכנית</td> <td>מקיפה</td> </tr> <tr> <td>חברת ביטוח</td> <td>מגדל</td> </tr> <tr> <td>מספר פוליסה</td> <td>121212121</td> </tr> <tr> <td>מעמד</td> <td>עצמאי</td> </tr> <tr> <td>סטטוס</td> <td>פעילה</td> </tr> <tr> <td>ת. התחלה</td> <td>01/09/2002</td> </tr> <tr> <td>עלות חודשית</td> <td>₪ 530</td> </tr> </table>	סוג תוכנית	קרן פנסיה חדשה מקיפה הותיקות	שם התוכנית	מקיפה	חברת ביטוח	מגדל	מספר פוליסה	121212121	מעמד	עצמאי	סטטוס	פעילה	ת. התחלה	01/09/2002	עלות חודשית	₪ 530
סוג תוכנית	קרן פנסיה חדשה מקיפה הותיקות																
שם התוכנית	מקיפה																
חברת ביטוח	מגדל																
מספר פוליסה	121212121																
מעמד	עצמאי																
סטטוס	פעילה																
ת. התחלה	01/09/2002																
עלות חודשית	₪ 530																

<p><b>הערות היועץ :</b>                  דמי ניהול מרבים, מסלול מוטה זקנה -כיסויים מופחתים לנכות ושארים. עלות הכיסויים המיותרים הינה כ 3.8% מהפרמיה ויחד עם דמי ניהול מהפרמיה אנו מגיעים ל 10%. המלצתנו הפסיק ההפקדות לקרן והמשכתן בקופת גמל. את החיסכון נותר בקרן וכן ננייד מדי תקופה צבירות מקופת גמל</p>	<table border="0"> <tr> <td>ערך פדיון</td> <td>₪106,822</td> </tr> <tr> <td>דמ"נ צבירה</td> <td>0.50%</td> </tr> <tr> <td>דמ"נ הפקדה</td> <td>6.00%</td> </tr> <tr> <td>מסלול השקעה</td> <td>מקפת אישית מסלול כללי</td> </tr> </table>	ערך פדיון	₪106,822	דמ"נ צבירה	0.50%	דמ"נ הפקדה	6.00%	מסלול השקעה	מקפת אישית מסלול כללי
ערך פדיון	₪106,822								
דמ"נ צבירה	0.50%								
דמ"נ הפקדה	6.00%								
מסלול השקעה	מקפת אישית מסלול כללי								

## פירוט קופות גמל וקרנות השתלמות של ישראל

הינך חוסכת באמצעות התוכניות הבאות :

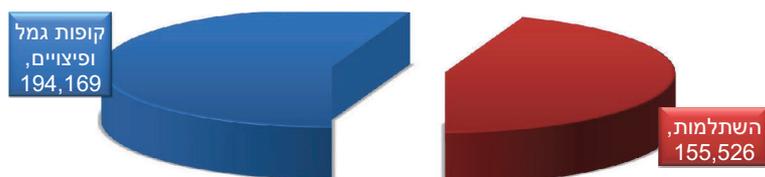
- 1 קופת הגמל "תגמולים" המנוהלת על ידי דש ניהול קופות גמל בע"מ ומספרה הינו 103.  
כרגע אין כל הפקדה לחיסכון.  
החיסכון החל בתאריך 31/03/1988, גובה הצבירה הינו 194,169 ₪ ושיעור דמי הניהול הינו 1.30%.  
התשואה ב 12 החודשים האחרונים הינה 5.09% וב 5 השנים האחרונות הממוצע השנתי הינו 7.27%.  
מדד השארפ הינו 0.66. אחוז המניות מסך ההשקעות הינו 31.24% והוא תואם לרמה המבוקשת.  
הערה - אין הפקדות
- 2 קרן ההשתלמות "דש נגה" המנוהלת על ידי דש ניהול קופות גמל בע"מ ומספרה הינו 643.  
מדי חודש מופקדים על ידך כ 1,400 ₪ במעמד עצמאי.  
החיסכון החל בתאריך 01/01/2007, גובה הצבירה הינו 71,782 ₪ ושיעור דמי הניהול הינו 1.84%.  
התשואה ב 12 החודשים האחרונים הינה 4.79% וב 5 השנים האחרונות הממוצע השנתי הינו 7.03%.  
אחוז המניות מסך ההשקעות הינו 44.08% והוא תואם לרמה המבוקשת.
- 3 קרן ההשתלמות "דש נגה" המנוהלת על ידי דש ניהול קופות גמל בע"מ ומספרה הינו 643.  
כרגע אין כל הפקדה לחיסכון.  
החיסכון החל בתאריך 31/10/2005, גובה הצבירה הינו 41,157 ₪ ושיעור דמי הניהול הינו 1.30%.  
התשואה ב 12 החודשים האחרונים הינה 4.79% וב 5 השנים האחרונות הממוצע השנתי הינו 7.03%.  
אחוז המניות מסך ההשקעות הינו 44.08% והוא תואם לרמה המבוקשת.  
הערה - אין הפקדות
- 4 קרן ההשתלמות "קה"ל השתלמות" המנוהלת על ידי מגדל ומספרה הינו 386.  
כרגע אין כל הפקדה לחיסכון.  
החיסכון החל בתאריך 30/11/2003, גובה הצבירה הינו 33,132 ₪ ושיעור דמי הניהול הינו 1.80%.  
התשואה ב 12 החודשים האחרונים הינה 5.22% וב 5 השנים האחרונות הממוצע השנתי הינו 5.35%.  
אחוז המניות מסך ההשקעות הינו 35.79% והוא תואם לרמה המבוקשת.  
הערה - אין הפקדות
- 5 קרן ההשתלמות "דש נגה" המנוהלת על ידי דש ניהול קופות גמל בע"מ ומספרה הינו 643.  
כרגע אין כל הפקדה לחיסכון.  
החיסכון החל בתאריך 15/09/2005, גובה הצבירה הינו 9,455 ₪ ושיעור דמי הניהול הינו 1.30%.  
התשואה ב 12 החודשים האחרונים הינה 4.79% וב 5 השנים האחרונות הממוצע השנתי הינו 7.03%.  
אחוז המניות מסך ההשקעות הינו 44.08% והוא תואם לרמה המבוקשת.  
הערה - אין הפקדות

**סיכום צבירות והפקדות :****בקופות גמל ופיצויים :**

סך הצבירות בקופות הגמל שברשותך הינו 194,169 ₪ .

**בקרנות השתלמות :**

סך הצבירות בקרנות ההשתלמות שברשותך הינו 155,526 ₪ .



## סיכום כיסויים ביטוחיים קיימים במשפחה

להלן טבלה המרכזת את מגוון הכיסויים הביטוחיים הקיימים עבור כל אחד מבני המשפחה. בעוד שבחלק מהכיסויים קיים סכום ביטוח המופיע בטבלה, בשאר הכיסויים אין משמעות לסכום הכיסוי אלא לעצם הימצאות הכיסוי. במקרים אלה תופיע ספרה בודדת. בעוד שמשמעות הסיפרה 1 הינה כי קיים הכיסוי, משמעות סיפרה גבוהה יותר (כגון 2) הינה כפילות ביטוחית מיותרת.

עדי	הראל	ישראלה	ישראל	
		609,510	5,058,493	סה"כ מוות מוות מתאונה נכות כללית נכ' מתאונה
		1,243	6,833	א.כ.ע פנסיה
		34,103	28,785	א כ ע
		34,038	28,785	א.כ.ע מורחב א.כ.ע מקצועי
		21,641	28,785	א.כ.ע פרנציזה
3	2	2	2	השת ניתוח שאינו ניתוחים פ בארץ 1
1	1	1	1	נתוחים חו"ל 1
1	2	2	2	תרופות 1 תרופות מורחב 1
				אמבולטורי 1 אלטרנטיבי 1
1	1	1	1	כתבי ש. 1
				סיעוד פיז סיעוד שפ מחלות קשות חווד מומחה 1
				פיצוי ימי אשפוז הרחבת תאונות 1 תאונות א. 1
				שונות -

### מקרא :

**תא ריק - אין כיסוי ביטוחי.**  
**סיפרה "1" - קיים כיסוי ביטוחי.**  
**סיפרה "2" ומעלה - קיימת כפילות ביטוחית.**

### נכסים נזילים

ערכם הנוכחי של סך השקעותיכם הינו כ 500,000 ₪ וערכו הצפוי לגיל פרישה הינו כ 779,013 ₪.

סך נכסיכם העסקיים הנוכחי הינו כ 400,000 ₪ וערכו לגיל פרישה הינו 623,211 ₪.

### תוכניות פנסיוניות

ברכוז נתוני התוכניות הפנסיוניות נפריד בין תוכניות הכוללות אלמנט ביטוחי לבין קופות גמל המיועדות לחיסכון בלבד וזאת על אף העובדה שהן נחשבות לתוכניות פנסיוניות :

#### בתוכניות הכוללות מרכיב ביטוחי של ישראל :

סך ערכי הפדיון של התוכניות הפנסיוניות שברשותך הינו 1,053,345 ₪. ערכו העתידי לגיל פרישה של סכום זה הינו 1,884,917 ₪.

גובה החיסכון הצפוי לגיל פרישה בגין ההפקדות השוטפות הינו 2,503,578 ₪.  
סך החיסכון הכולל הצפוי לגיל פרישה הינו 4,388,495 ₪ והקצבה הצפויה הינה 21,464 ₪.

#### בתוכניות הכוללות מרכיב ביטוחי של ישראל :

סך ערכי הפדיון של התוכניות הפנסיוניות שברשותך הינו 869,076 ₪. ערכו העתידי לגיל פרישה של סכום זה הינו 1,298,541 ₪.

גובה החיסכון הצפוי לגיל פרישה בגין ההפקדות השוטפות הינו 134,866 ₪.  
סך החיסכון הכולל הצפוי לגיל פרישה הינו 1,433,407 ₪ והקצבה הצפויה הינה 6,898 ₪.

סך החיסכון המשותף הצפוי לגיל פרישה מתוכניות הכוללות מרכיב ביטוחי הינו כ 5,821,902 ₪ והקצבה החודשית הצפויה הינה כ 28,362 ₪.

#### באשר לקופות הגמל או פיצויים של ישראל :

סך הצבירה בקופות הגמל או פיצויים שברשותך הינה 140,026 ₪.  
החיסכון הצפוי לגיל פרישה הינו 205,393 ₪ והקצבה הנובעת מסכום זה הינה 778 ₪.

#### באשר לקופות הגמל או פיצויים של ישראל :

סך הצבירה בקופות הגמל או פיצויים שברשותך הינה 194,169 ₪.  
החיסכון הצפוי לגיל פרישה הינו 314,910 ₪ והקצבה הנובעת מסכום זה הינה 972 ₪.

סך החיסכון המשותף הצפוי לגיל פרישה מקופות הגמל הינו כ 520,302 ₪ והקצבה החודשית הצפויה הינה כ 1,750 ₪.

### פער בין שווי דירת מגורים לעתודה לדיור מוגן

קיים פער בגובה 1,500,000 בין דירת המגורים לבין העתודה לדיור מוגן אותה אתם מעוניינים להבטיח.  
פער הוני זה יכול להניב עבורכם קצבה חודשית בגובה 6,679 לכל החיים.

#### הערות :

הסכומים מוצגים בשתי צורות, האחת הינה הסכום הצבור להיום או הערך הנוכחי והשניה הינה הערך העתידי של אותו סכום בגיל הפרישה שחושב על פי ערך נוכחי + ריבית המוגדרת בפרק הכללים לגבי נכס שאין בו הפקדות שוטפות וערך נוכחי + ריבית כנ"ל + המשך הפקדות על פי המתכונת כפי שהינה טרם עריכת הדו"ח.

לצורך חישוב ערכם העתידי של נכסים משותפים, חושב "גיל פרישה" מדומה שהינו ממוצע גילאי הפרישה של שני בני הזוג.  
ולכן, מספר השנים הנתרות עד לגיל הפרישה המדומה הינו 19.5.

## ריכוז המקורות וחיסכון צפוי על פי מצב נוכחי

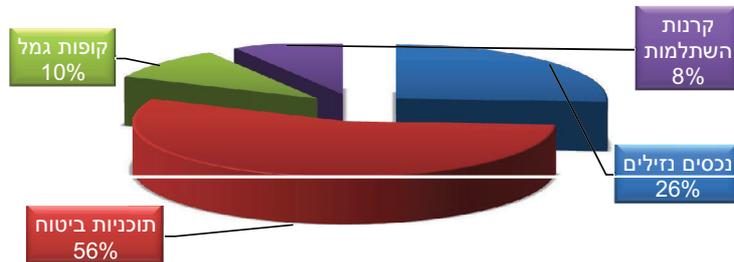
נכסיהם נזילים \*  
תוכניות ביטוח של ישראל  
תוכניות ביטוח של ישראל  
קופות גמל של ישראל  
קופות גמל של ישראל  
ק. השתלמות של ישראל  
ק. השתלמות של ישראל  
ירושות  
פער בין דירת מגורים לעתודה  
סה"כ (ללא השתלמות)  
קצבה שאינה מתוכניות ביטוח או קרנות פנסיה

סוג המקור	ערך פדיון נוכחי	ערכו לגיל פרישה	הפקדה מעתה ואילך	סה"כ לפרישה	קצבה צפויה
נכסיהם נזילים *	900,000	1,402,224	לא רלוונטי	1,402,224	6,243
תוכניות ביטוח של ישראל	1,053,345	1,884,917	2,503,578	4,388,495	21,464
תוכניות ביטוח של ישראל	869,076	1,298,541	134,866	1,433,407	6,898
קופות גמל של ישראל	140,026	205,393		205,393	778
קופות גמל של ישראל	194,169	314,910		314,910	972
ק. השתלמות של ישראל	142,205	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
ק. השתלמות של ישראל	155,526	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
ירושות	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	
פער בין דירת מגורים לעתודה	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	1,500,000	6,679
סה"כ (ללא השתלמות)	3,156,616	5,105,985	2,638,443	7,744,428	43,034
קצבה שאינה מתוכניות ביטוח או קרנות פנסיה					14,672

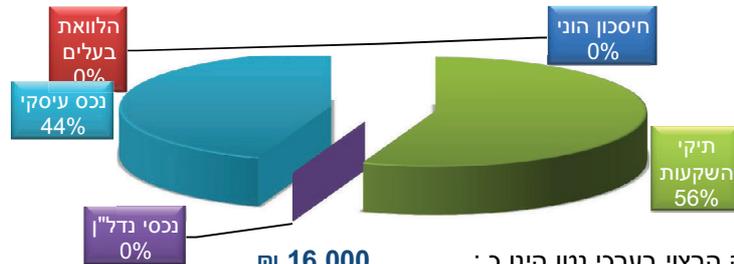
לוח עזר לחישובי ערכי פדיון על פי הנחות יסוד (לא על פי תני תוכניות) ליועץ :

סוג המקור	ערך נוכחי	ערך לגיל פרישה	קצבה צפויה
נכסיהם נזילים *	900,000	1,402,224	6,243
עתודות פדיון של ישראל ***	1,335,576	2,202,584	11,975
עתודות פדיון של ישראל ***	1,218,771	1,793,940	8,567
סה"כ	3,454,347	5,398,748	26,785

להלן גרף הממחיש את ערכי הפדיון של מקורות החיסכון לגיל פרישה :



להלן גרף הממחיש את אופן התפלגות הנכסיהם הנזילים \* :



עד הקצבה הרצוי בערכי נטו הינו כ : 16,000 ₪  
הוצאות המשפחה החודשיות הינן מתחת להכנסותיה בפועל :

34000	: הכנסות
30000	: הוצאות
<b>4000</b>	: הפרש

\* כולל נכסי נדל"ן שאינם משמשים למגורים, נכסים הוניים, תיקי השעות ונכסים עסקיים.

\*\* כולל הפקדות שוטפות במידה וקיימות.

\*\*\* כולל ערכי פדיון בתוכניות מסוג קרנות השתלמות.

\*\*\*\* נכסים נזילים אינם כוללים נכסים המניבים הכנסה חודשית שנלקחה בחשבון, בשלב חישוב צורך קצבה.

## סיכום עודף / חוסר כיסויים ביטוחיים משפחתי

להלן טבלה המרכזת את הפערים הקיימים בין רמת הכיסויים הרצויה לבין זו הקיימת בפועל. המספר המופיע בכל שדה מייצג את הכיסוי הרצוי בניכוי הכיסוי הקיים בפועל. משמעות הדבר היא כי מספר חיובי מייצג צורך ביטוחי ואילו מספר שלילי מייצג עודף ביטוחי.

מוות *	ישראל	ישראלה	הראל	עדי
מוות מתאונה	-5,058,493	-609,510		
נכות כללית				
נכ' מתאונה				
א כ ע	-33,118	-35,346		
א.כ.ע מורחב	-28,785	-34,038		
א.כ.ע מקצועי	2,500			
א.כ.ע פרנצי'זה	-28,785	-21,641		
השת ניתוח שאינו	-1	-1	-1	-2
ניתוחים פ בארץ 1	-1	-1	-1	-1
נתוחים חו"ל 1	-1	-1	-1	-1
תרופות 1	-1	-1	-1	
תרופות מורחב 1				
אמבולטורי 1				
אלטרנטיבי 1				
כתבי ש. 1	-1	-1	-1	-1
סיעוד פיצ	19,500	19,500	2,000	2,000
סיעוד שפ				
מחלות קשות			200,000	200,000
חוד מומחה 1				
פיצוי ימי אשפוז				
הרחבת תאונות 1				
תאונות א. 1				
שונות -				
<b>מקרא :</b>				
<b>עודף ביטוחי</b>				
<b>חוסר ביטוחי</b>				

### הערות וביאורים

סך הכיסויים הביטוחיים (למקרה מוות) הקיימים של ישראל הינו 5,058,493 ₪.

סך הכיסויים הביטוחיים הקיימים של ישראלה הינו 609,510 ₪.

קיימים כיסויים נוספים המוגדרים כקצבת נכות במסגרת קרנות פנסיה ומשמשים כעתודה נוספת במקרה אובדן כושר עבודה.

1,243                      6,833

## הערות ונימוקים על פי סטאטוס אישי ומעמד עיסוקי עבור - ישראל

### הפרשות על פי תקנות לקופות גמל וביטוח

שכר לגמל שגובהו 39,000 ₪ גדול מתקרת ההכנסה המזכה בהטבת מס שנכון לשנת הינה 8,500 ₪.

שיעורי הפרשות לשכיר

ההפקדה החודשית לתוכניות פנסיוניות מורכבות לרוב משלושה רכיבים, על פי השיעורים הבאים :  
 תגמולי עובד בין 5% ל 7%, תגמולי מעסיק בין 5% ל 7.5% ופיצויים בין 6% ל 8.33%.  
 עד להפקדה בשיעור 5% חייבת להיות זהות בשיעורי ההפקדות בין הפקדת העובד ומעסיקו,  
 מעל לשיעור זה ניתן להפקיד בשיעורים שונים.  
 בגין הפקדה בפועל על פי שכר האחרון שהינו 42,000 ₪ ( הגבוה משכר לגמל), יהיה גובהה  
 המירבי של הטבת המס מסוג זיכוי בשיעור 35% עבורך 208 ₪.  
 על מנת שיחול עליך סעיף 14 על הפקדת המעסיק לקרן פנסיה בלבד להיות בשיעור 6% ולא 5%.

אובדן כושר עבודה

למעסיק תוכר הפקדה של עד 3.5% מהשכר המבוטח לצורך רכישת כיסוי למקרה אובדן כושר עבודה  
 וזאת בתנאי שסך שיעור הפקדת המעסיק לתגמולים וא.כ.ע לא יחרוג מ 7.5% מהשכר.

שכר לא פנסיוני

בשל הפרש הנ"ל ביכולתך להפקיד כספים לתוכניות פנסיוניות במעמד עצמאי ולהנות מהטבות מס.  
 תקרת השכר הלא פנסיוני לצורך הטבות המס הינו 8,500 ₪ , להלן שיעורי וסכומי ההטבות :  
 ניכוי בגין הפקדה של עד 11% מהשכר הלא פנסיוני, גובה ההטבה במקרה שלך 158 ₪.  
 זיכוי בשיעור 35% על הפקדה של עד 5% מהשכר הלא פנסיוני, גובה ההטבה במקרה שלך -88 ₪.

### הפרשות על פי תקנות לקרן השתלמות

השכר בגינו ניתן להפקיד לקרן השתלמות הינו הנמוך מבין שכר האחרון העומד על 42,000 ₪ לבין תקרת  
 השכר להפקדה לקרן השתלמות העומדת על 15,712 ₪. בפועל ההפקדה הינה בגין שכר של 15,712 ₪

הפרשות המעביד

הפרשות המעסיק לשכיר לא תעלה על 7.5% ועד לשיעור זו כולה תוכר לניכוי לצורכי מס. הפקדת המעסיק  
 בפועל הינה 1,178 ₪ בעוד שההפקדה המירבית הינה 1,178 ₪ ומעבר לכך תשלם מס בגין זקיפת הכנסה.

הפרשות העובד

כתנאי מוקדם גם על העמית (השכיר) להפריש לקרן ההשתלמות לפחות שליש מהפקדת המעביד.  
 הפקדתך בפועל הינה 393 ₪ בעוד שתקרת הפקדתך הינה 393 ₪.

**ביטוח אובדן כושר עבודה**

בשל מעמדך העיסוקי, במידה וניתן לך תקציב מלא לכיסוי זה ע"י המעסיק ובנוסף המלצתנו הינה להמשיך החיסכון הפנסיוני בקרן פנסיה חדשה יש לרכוש כיסוי על פי הצורך בפועל שהינו 2,500 ₪. במידה ונבחרה אופציית ביטוח מנהלים והמעסיק אינו מאפשר הפרשה מוגדלת לתגמולים במקום לא.כ.ע יש לרכוש כיסוי המהווה 75% מהשכר בערכי ברוטו כלומר 31,500 ₪

**מיסוי פרישה**

כיום יש אי בהירות מסוימת לגבי אופן מיסוי קצבת פרישה לאחר היציאה לגמלאות, אך מכיוון שבכל מקרה מדובר בארוע מס שיחול בעתיד נתייחס אליו כדלקמן :  
ביום הפרישה תחויב הקצבה שתתקבל לאחר קבלת פטור (המותנה באי - משיכת פיצויים\*) על סכום של כ 2,000 ₪ ומכיוון שסך המס האמיתי יעמוד על כ 7,500 ₪ (לאחר חישוב נקודות זיכוי וכדומה). סעיף זה ראוי שיבדק מעת לעת בהתאם לתקנות שתפורסמה\*\*.

**רמת הסיכון בקופות גמל וקרנות השתלמות**

רמת החשיפה למניות בקופות אנליסט כללי ב', קרן אור, הינה מתחת לרמה הרצויה.

רמת החשיפה למניות בקרנות דש קפיטל השתלמות, דש קפיטל השתלמות, הינה מתחת לרמה הרצויה.

דמי הניהול בקופות ובקרנות המתאימות להשקפתך הינם :

מספר קופה	דמי ניהול						

**פנסיית חובה**

מכיוון ששיעור ההפרשות עבורך גבוה מהקבוע בחוק זה אין משמעות כלשהי לגביך אך מומלץ לעקוב אחר שינויים שעשויים לחול בעקבות שנויי חקיקה נוספים, שינויי מצב משפחתי, עיסוקי, שכר וכדומה.

**ביטוחי קולקטיב דרך המעסיק**

במסגרת מקום העבודה ניתנת האפשרות ליהנות מכיסויים קולקטיביים בנושאים : בריאות

**חיתום**

אין הערות מיוחדות מעבר למצוי בדפי החיתום.

\* לגבי מבטחים שאינם עצמאיים .

\*\* עדכונים בנושא זה ניתן לקבל כחלק משרותי הלווי ובקרה (הכרוכים בתשלום).

## הערות ונימוקים על פי סטאטוס אישי ומעמד עיסוקי עבור - ישראלה

### הפרשות על פי תקנות לקופות גמל וביטוח

קיימת תקרה חודשית בגובה 996 ₪ להפקדת המעסיק לתוכנית פנסיונית עבור בעל שליטה, אותה ניתן להפקיד או לרכיב הפיצויים, או לרכיב תגמולי המעסיק או לשני הרכיבים במקביל. על פי השכר שהינו כ-14,000 ₪ המלצתנו בדרך כלל היא לבחור במסלול הפיצויים בו ננצל את הטבות המס באופן מכסימאלי. כמו כן אנו עורכים סימולציה (המצורפת כנספח לדו"ח) שמסקנותיה באשר לכלל ההפקדות (גם כעצמאי), מופיעות בעמוד המסקנות וכן במכתבי השינויים.

אובדן כושר עבודה

אין מגבלה על גובה הוצאת המעסיק לרכישת כיסוי למקרה א.כ.ע לבעל השליטה אך ההוצאה המוכרת לצרכי מס מוגבלת ל-3.5% מהנמוך מבין השכר בפועל לבין 4 פעמים השכר הממוצע במשק.

### הפרשות על פי תקנות לקרן השתלמות

סעיף 32(9)א'(2) לפקודת מס הכנסה עוסק בהפרשות הסוציאליות בעבור בעלי שליטה. השכר בגינו ניתן להפקיד לקרן השתלמות הינו הנמוך מבין שכר האחרון העומד על 14,000 ₪ לבין תקרת השכר להפקדה לקרן השתלמות העומדת על 15,712 ₪. בפועל ההפקדה הינה בגין שכר של 14,000 ₪

הפרשות המעביד

הפרשות מעסיק לבע"ש לא תעלה על 7.5% ומתוכה תוכר 4.5% לניכוי לצורכי מס, הפקדת המעסיק בפועל הינה 0 ₪ בעוד שההפקדה המירבית הינה 1,050 ₪ ומעבר לכך תשלם מס בגין זקיפת הכנסה.

הפרשות העובד

כתנאי מוקדם גם על העמית (השכיר) להפריש לקרן ההשתלמות לפחות שלישי מהפקדת המעביד. הפקדתך בפועל הינה 0 ₪ בעוד שתקרת הפקדתך הינה 350 ₪.

תכנון מס

במידה וחברת המעטים תפריש עבור שכיר בעל השליטה כמו בעבור שכיר רגיל שיעור של 7.5% מהשכר והעובד מצידו יפריש 2.5% כמקובל אצל שכיר רגיל, לא תותר לחברת המעטים ההפרשה העולה על 4.5% מהמשכורת הקובעת כהוצאה בהתאם לסעיף 32(9) לפקודה, אולם היא לא תחויב במס בידי העובד כתוצאה מהפרשת המעביד לבעל השליטה בשיעור של 7.5% במקום 4.5%, תחויב החברה עבור הפרשה עודפת זו (הפרשה עודפת בשיעור של 3%) במס חברות בשיעור 25%. וכך בעל השליטה ימשוך כסף מהחברה ב-25%. במקום 59% שהוא שיעור המס השולי המרבי (כולל מס בריאות וביטוח לאומי).

**ביטוח אובדן כושר עבודה**

בשל מעמדך העיסוקי, על אף שניתן לרכוש כיסוי בגובה 75% מהכנסתך כלומר 10,500 ₪, כיוון שעלות זו על חשבונך נרכוש כיסוי על פי הצורך בפועל שהינו 0 ₪.

**מיסוי פרישה**

כיום יש אי בהירות מסוימת לגבי אופן מיסוי קצבת פרישה לאחר היציאה לגמלאות, אך מכיוון שבכל מקרה מדובר בארוע מס שיחול בעתיד נתייחס אליו כדלקמן :  
ביום הפרישה תחויב הקצבה שתתקבל לאחר קבלת פטור (המותנה באי - משיכת פיצויים\*) על סכום של כ 2,000 ₪ ומכיוון שסף המס האמיתי יעמוד על כ 7,500 ₪ (לאחר חישוב נקודות זיכוי וכדומה).  
סעיף זה ראוי שיבדק מעת לעת בהתאם לתקנות שתפורסמנה\*\*.

**רמת הסיכון בקופות גמל וקרנות השתלמות**

רמת החשיפה למניות בקופות תגמולים, הינה מתחת לרמה הרצויה.

רמת החשיפה למניות בקרנות דש נגה, דש נגה, קה"ל השתלמות, דש נגה, הינה מתחת לרמה הרצויה.

דמי הניהול בקופות ובקרנות המתאימות להשקפתך הינם :

מספר קופה	דמי ניהול						

**פנסיית חובה**

חוק זה חל רק על עובדים במעמד שכיר ולכן אינו רלוונטי לגבך.

**ביטוחי קולקטיב דרך המעסיק**

לא קיים על פי הנתונים שנמסרו ליועץ.

**חיתום**

אין הערות מיוחדות מעבר למצוי בדפי החיתום.

\* לגבי מבוטחים שאינם עצמאיים .

\*\* עדכונים בנושא זה ניתן לקבל כחלק משרותי הלווי ובקרה (הכרוכים בתשלום).

## הערות ונימוקים לטיפול ברמה המשפחתית

### פנסיה צפויה על פי מצב נוכחי

הרצון מבחינת קצבה לגיל פרישה הינו 18,000 ₪. על מנת לעמוד בצורך הנ"ל יש לחתור לקצבה בגובה 16,000 ₪ בעוד שהחיסכון במתכונת הנוכחית והנכסים יביאו לקצבה בגובה 43,034 ₪ כך שאין צורך בחיסכון נוסף כלשהו לגיל פרישה והטעם היחידי לחיסכון מסוג זה הינו הטבות המס המהוות תוספת תשואה. התיחסות למצב הצפוי בעקבות היעוץ תבוא בהמשך.

### ביטוח חיים

אין צורך בביטוח חיים עבור ישראל.

בפועל קיים כיסוי בגובה 5,058,493 ₪ והינו מיותר לחלוטין.

אין צורך בביטוח חיים עבור ישראל.

בפועל קיים כיסוי בגובה 609,510 ₪ והינו מיותר לחלוטין.

### אובדן כושר עבודה :

כאמור על פי ניתוח הצרכים בפועל הצורך במקרה א.כ.ע של ישראל הינו 2,500 ₪. והצורך במקרה א.כ.ע של ישראל הינו 0 ₪.

### תקציב משפחתי

מכיוון שהכנסות המשפחה גדולות מהוצאותיה רצוי להסתייע בשירות "הסבר ניהול השקעות" אובייקטיבי ומקצועי אותו ניתן לקבל בתשלום במשרדנו לשם הסברים נוספים אודות אפשרויות בתחומים אלה. עלות הפגישה בת 30 דקות הינה רק 100 ₪

**דמי ניהול**

מכיוון שבתאגיד ייעוץ אובייקטיבי (לחלוטין) אין תשלום מהגופים (חברות ביטוח ובתי ההשקעות) ליועץ גם במידה שפועל ליישום ההמלצות, נהנה הלקוח בעצמו מהטבה בדמות הנחה בדמי הניהול. השפעתה של הטבה זו על החיסכון לגיל פרישה נעה בין עשרות למאות אלפי שקלים. באשר לביטוחי מנהלים, מסלול דמי הניהול המומלץ עבור ישראל הינו "דמי ניהול יורדים" ועבור ישראלה מסלול החברות המומלץ הינו "דמי ניהול יורדים".

**בחירת / מחזור משכנתא**

לא רלוונטי למועד הגשת הדו"ח.

**סיעוד במסגרת קופת החולים**

בבחינת הכיסויים המוצעים כיום ע"י קופות החולים בביטוחים הקולקטיביים לנושא סיעוד עולה מסקנה חד משמעית על פיה אין לרכוש ביטוח זה כרובד ראשוני לכיסוי הצורך הביטוחי, אלא לרכוש אותו כרובד נוסף בלבד מעבר לצורך הביטוחי לתקופה קצרה בת שנה אחת בלבד, הנבדקת בכל פעם מחדש, תוך שיקול של עלות מול תועלת על פי גיל המבוטח וקופת החולים בה הוא חבר.

**לגבי ישראל וישראלה :**

מכיוון שישראל חבר בקופת החולים מכבי בה מחיר הכניסה לביטוח למקרה סיעוד בגיל הנוכחי הינו 21 ₪ וחישוב מחיר הכיסוי בממוצע לאורך השנים הינו כ 48 ₪ גם לתקופה קצרה אין טעם ברכישת הכיסוי הנ"ל בשל יחס עלות הגובה מ 60% מהעלות בעולם הפרטי.

מכיוון שישראלה חברה בקופת החולים מכבי בה מחיר הכניסה לביטוח למקרה סיעוד בגיל הנוכחי הינו 21 ₪ וחישוב מחיר הכיסוי בממוצע לאורך השנים הינו כ 48 ₪ גם לתקופה קצרה אין טעם ברכישת הכיסוי הנ"ל בשל יחס עלות הגובה מ 60% מהעלות בעולם הפרטי.

**לגבי הילדים :**

מכיוון שהראל חבר בקופת החולים מכבי בה מחיר הכניסה לביטוח למקרה סיעוד בגיל הנוכחי הינו 0 ₪ וחישוב מחיר הכיסוי בממוצע לאורך השנים הינו כ 31 ₪ ניתן לרכוש כיסוי זה ככיסוי נוסף במשך השנה הקרובה בשל יחס עלות הנמוך מ 60% מהעלות בעולם הביטוחים הפרטיים.

מכיוון שעדי חברה בקופת החולים מכבי בה מחיר הכניסה לביטוח למקרה סיעוד בגיל הנוכחי הינו 0 ₪ וחישוב מחיר הכיסוי בממוצע לאורך השנים הינו כ 29 ₪ ניתן לרכוש כיסוי זה ככיסוי נוסף במשך השנה הקרובה בשל יחס עלות הנמוך מ 60% מהעלות בעולם הביטוחים הפרטיים.

\* לעיתים יש צורך במשא ומתן, ניתן לקבל עזרתנו במסגרת שרות ליווי ובקרה (הכרוך בתשלום).

**בריאות**

נתייחס לכיסויים העיקריים של פוליסת הבריאות :

**ניתוחים פרטיים :**

בשל העדפתכם שלא לרכוש כיסוי ביטוחי לניתוחים פרטיים, הכיסויים הנחוצים במסגרת פוליסת הבריאות הינם להשתלות וניתוחים שלא ניתן לבצע בארץ וכן לתרופות שאינן בסל הבריאות בלבד (אותם ניתן לרכוש בנפרד ברוב חברות הביטוח למעט מגדל), על פי ההנחיות בסעיפים הבאים. יש לבטל את הכיסוי של ישראל ישראלה הראל עדי בנושא ניתוחים פרטיים בארץ, לחסוך התקציב ששולם לביטוח זה או ליעדו לכיסויים נחוצים המצויינים בהמשך הדו"ח.

**השתלות, ניתוחים שלא ניתן לבצע בארץ :**

מכיוון שלפחות לאחד מבני המשפחה (ראה רשימת כיסויים קיימים) קיימים כיסויים בנושא בריאות, ניתן לקבל ברות ביטוח על הכיסויים שהיו קיימים בעבר גם במקרה של מעבר לחברת ביטוח חדשה\* וגם במידה ויזכרו כיסויים שאינם בהם צורך בחברה הותיקה.

**תרופות שאינן בסל הבריאות:**

לבני המשפחה קיים כיסוי בנושא זה, התייחסות לטיבו תובא בהמשך הדו"ח.

קיימות כפילויות בנושא זה לישראל ישראלה הראל, אשר תטופלנה בהמשך הדו"ח. על פי השקפתכם, אין צורך בהרחבת הכיסוי הנ"ל ולכן יש לרכוש את הכיסוי הרגיל שהינו מצוין בפני עצמו.

**פיצוי למקרה מחלות קשות :**

עבור ישראל לא קיים ואין צורך בכיסוי מסוג זה.  
עבור ישראלה לא קיים ואין צורך בכיסוי מסוג זה.  
עבור הראל יש להגדיל את הכיסוי ב 200,000 ₪.  
עבור עדי יש להגדיל את הכיסוי ב 200,000 ₪.

האמור מתייחס לכיסויים הקיימים בהיבט של גובה הכיסוי בלבד, יתכן שההמלצה בפועל תהיה שונה וזאת בשל התייחסות להיבט האיכותי של הכיסוי (מספר מחלות, הגדרת המחלה ועוד).

**כיסויים בנושא אמבלטורי, אלטרנטיבי, כתבי שירות, חו"ד מומחה ופיצוי ימי אשפוז :**  
בהתאם להנחות היסוד הכיסויים בנושאים אלה מיותרים ואינם צורך.

**הערה כללית - במקרה של חיתום בעייתי יש להציע הצעות לשלוח חברות ביטוח במקביל !! ולבחור בהצעה ההעדיפה מביניהן.** מומלץ להסתייע ביועץ מטעמנו במסגרת "שרות הליווי המתמשך".

(.ראו סעיף ט' ב"כללים שננקטו לשם הכנת הסקר)

### סיעוד במסגרת פרטית

**עבור ישראל :**

על פי הסימולציות שערכנו ולאחר התחשבות בצורך למקרה א.כ.ע, הצורך למקרה סיעוד הינו כ 19,500 ₪

התעריף החודשי הזול ביותר לכל 1,000 ₪ הינו כ 24 ₪ וניתן לקבלו בחברת הביטוח אליהו .

**עבור ישראלה :**

על פי הסימולציות שערכנו הצורך למקרה סיעוד הינו כ 19,500 ₪

התעריף החודשי הזול ביותר לכל 1,000 ₪ הינו כ 43 ₪ וניתן לקבלו בחברת הביטוח אליהו .

יש לדרוש הנחת בני זוג הנעה סביב ה 10%.

**עבור הילדים :**

הצורך כפי שחושב עבור כל ילד הינו : 2,000 ₪.

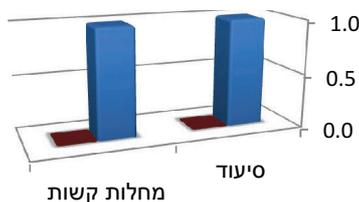
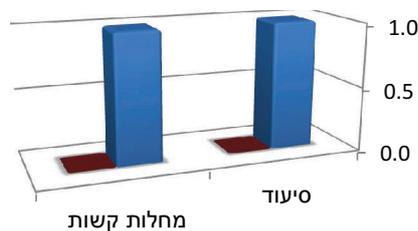
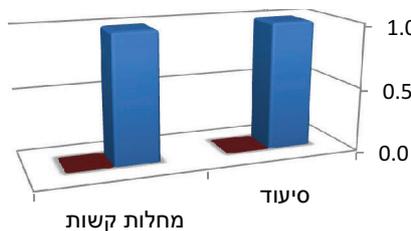
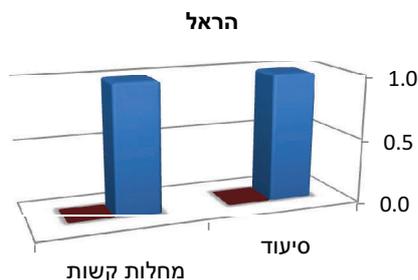
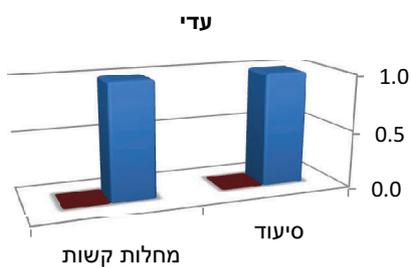
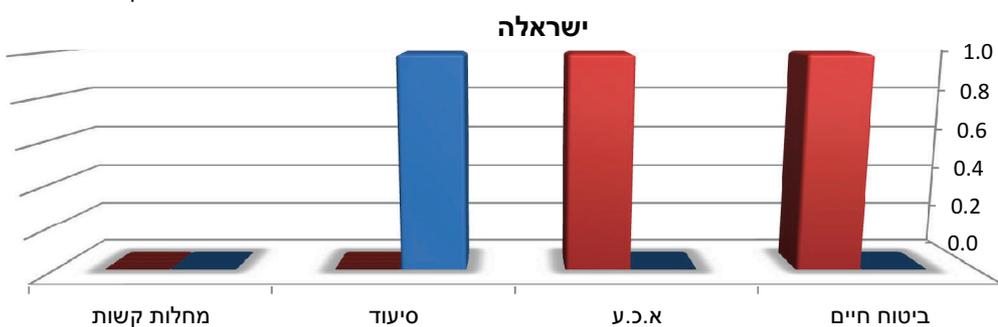
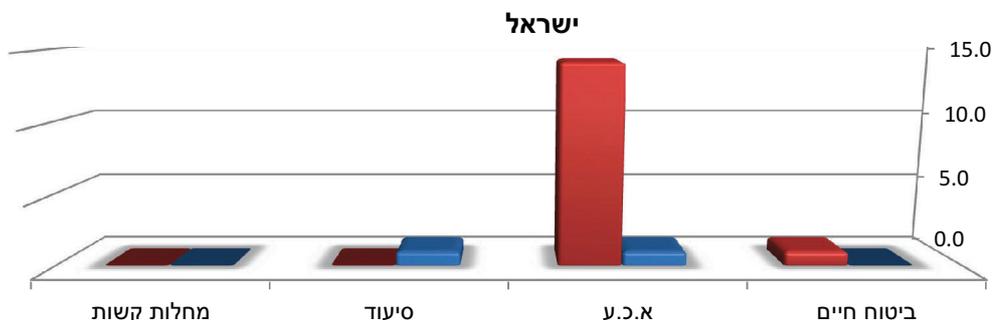
כלומר , בהתחשב בגיל ובמצב הביטוחי הקיים מומלץ כדלקמן :

להראל .יש לרכוש כיסוי בגובה 2,000 ₪.

לעדי .יש לרכוש כיסוי בגובה 2,000 ₪.

לילדים שגילם נמוך מ 3 לא ניתן לרכוש כיסוי למקרה סיעוד. לילדים שגילם מעל 3 יש לרכוש הכיסוי בחברת "מנורה" ובמקרה של חיתום מורכב, מומלץ להגיש הצעות במקביל !!! גם לחברת "כלל" ו"הראל".

תיאור גרפי של הפער בין הכיסיים הרצויים לבין הקיימים בפועל



**מקרא :**  
 צורך בפועל  
 מצב קיים



## העתק (תקציר מסקנות והנחיות) ומילון מונחים

עמוד	נושא
1	מסקנות והנחיות כלליות לביצוע ברמה המשפחתית
2	מסקנות והנחיות כלליות לגבי תוכניות של ישראל :
3	מסקנות והנחיות כלליות לגבי תוכניות של ישראלה :
4	הערכת תועלות כמותיות ואיכותיות מישום מסקנות והנחיות
5	שינויים לביצוע על ידי הלקוח
6 - 16	מכתבים לסוכני / חברות הביטוח
17	מכתבים למדורי שכר
18 - 19	מכתבים לקופות החולים בנושא סיעוד
20 - 21	מכתבי מוטבים
22 - 25	מכתבי נידוד כספים מקופות גמל וקרנות השתלמות
27 - 29	תיקוף הצהרות בריאות
30 - 36	מושגי ייסוד ומונחים בעולם הביטוח והחיסכון הפנסיוני

## מסקנות והנחיות כלליות לביצוע ברמה המשפחתית

	<b><u>בריאות סיעוד :</u></b>	1	0
		2	0
		3	47174
		4	74577
		5	0
		6	0
		7	0
	<b><u>קצבה צפויה :</u></b>	8	0
		9	0
	<b><u>סיכום צעדים לביצוע :</u></b>	10	0
		11	0
		12	0
		13	0
		14	
		15	

**ביצוע ביטול פוליסות או כיסויים בטוחיים (או הקטנתם) יש לבצע רק לאחר גמר הקמת ו/או הגדלת פוליסות ו/או כיסויים בטוחיים של כל המבוטחים וקבלת אישור ביצוע מהחברות / הסוכנים.**

בן בכור < הנחיות.

## מסקנות והנחיות כלליות לגבי תוכניות של ישראל :

1	שכר הפנסיוני שהינו כ 39,000 ₪ מתפצל בין ביטוח מנהלים בו השכר כ 20,500 ₪ לקרן פנסיה בה השכר הינו כ 18,500 ₪. ניתוח הצרכים מלמד כי אינך זקוק לכיסוי למקרה מוות וכי הצורך למקרה א.כ.ע הינו כ 2,500 ₪ בלבד. נתייחס לתוכניות בהרחבה :	0
2	ביטוח המנהלים "מניב" 9013 ב"הפניקס" מצוין לחיסכון פנסיוני בשל מקדם קצבה קבוע ואחוז חיסכון מרבי. יש לבטל כיסוי נוסף למקרה מוות בגובה 2.3 מיליון ₪ בו אין צורך שעלותו כ 300 ₪ בחודש וכמובן גדלה מדי שנה.	238083
3	בקרן הפנסיה "מקפת אישית" נרכש כיסוי מינימאלי לנכות וכיסוי מיותר לשארים אותו נקטין למינימום ע"י עדכון מסלול הביטוח ל"מוטה זקנה". כמו כן נוזיל דמי הניהול ל 3% מההפקדה ו 0.25% מהצבירה (כיום 4% ו 0.5%). בכך נגדיל החיסכון בכ 250 ₪ לחודש לפחות והקצבה בכ 1200 ₪	99201
4	כיום נרכש עבורך בפוליסה 2496 ב"כלל" כיסוי למקרה א.כ.ע על חשבון המעסיק בגובה 29,000 ₪. למרות שרובו של הכיסוי מיותר ומכיוון שהוא נרכש על חשבון המעסיק בתעריף נמוך וטוב, נותר הפוליסה ללא שינוי.	0
5	בפוליסת "מעורב" 5901 ב"הראל" צבורים כ 6,000 ₪ שהינם נזילים. נמליץ לפדות הפוליסה ולהשתמש בה לשם הפקדת כספים מחודשת עבור ישראלה שתביא לניצול הטבת מס.	0
6	בפוליסה 1351 ב"הפניקס" צבורים כספי פיזויים בגובה 1,700 ₪ אותם ניתן יהיה למשוך בעת אירוע של עזיבת עבודה או בהגיעך לפרישה. בינתיים אין לבצע אף שינוי בפוליסה.	0
7	בפוליסה 1355 ב"מגדל" צבורים כ 7,000 ₪ אותם תוכל למשוך בפרישה כסכום הוני חד פעמי. בינתיים אין לבצע אף שינוי בפוליסה. גם בפוליסה 4122 ב"כלל" צבורים כ 7,000 ₪ אותם תוכל למשוך בפרישה כסכום הוני חד פעמי. בינתיים אין לבצע אף שינוי בפוליסה.	0
8	בפוליסה 2787 ב"מגדל" צבורים כ 125,000 ₪ שניבו קצבה חודשית בגובה 1,500 ₪ החל מגיל פרישה למשך כל החיים ולכן אין לבצע אף שינוי בפוליסה.	0
9	בקרן הפנסיה הותיקה הלא פעילה "גלעד" נצבר שיעור קצבה של כ 17% בגין חברות במשך 8.5 שנים לערך. כדי לדעת מהי הקצבה הצפויה עבורך מהקרן נבקש מסמך שיערוך ובו מידע לגבי השכר הקובע שעל ידי הכפלתו בשיעור הקצבה הנ"ל מתקבל גובה הקצבה הצפויה.	0
10	בקופות הגמל "אנליסט כללי ב" ו "פסגות קרן אור" צבורים כ 140,000 ₪ נזילים. דמי הניהול החלים עליהם הינם כ 1.8% גבוהים. בשתי קרנות השתלמות "דש קפיטל" (שאחת מהן נזילה והשנייה לא) צבורים כ 140,000 ₪ נוספים עליהם חלים דמי ניהול בגובה 1%.	0
11	נציין כי רמת הסיכון בכולן תואמת להשקפתכם אך דמי הניהול בהן ניתנים להוזלה לרמה של 0.8% בלבד. נמליץ לבחור בקופה וקרן מבית השקעות אחד מתוך נספח הקופות המצורף ולהציע ההצטרפות כולל ניוד הצבירות בתנאי של דמי ניהול בשיעור האמור ובכך לחסוך 140 ₪ בחודש.	55553
12	בגין הכנסתך הנוספת אשר בגינה אין המעסיק מפקיד כספים לחיסכון פנסיוני. ביכולתך להפקיד 5% מהכנסה זו במעמד עצמאי לקופת גמל וליהנות מהטבת מס בשיעור 35% על ההפקדה. את ההפקדה יש לבצע בקופת גמל בה תבחר על פי האמור בסעיפים הקודמים.	41664
13		
14		
15		

**ביצוע ביטול פוליסות או כיסויים בטוחיים (או הקטנתם) יש לבצע רק לאחר גמר הקמת ו/או הגדלת פוליסות ו/או כיסויים ביטוחיים של כל המבוטחים וקבלת אישור ביצוע מהחברות / הסוכנים.**

לקוח אב < הנחיות.

## מסקנות והנחיות כלליות לגבי תוכניות של ישראל :

1	הכנסתך כבעלת שליטה הינה כ 14,000 ₪ ובגינה מופקדים עבורך כספים במעמד עצמאי לקופת ביטוח ולקרן פנסיה. ניתוח הצרכים מלמד כי אינך צריכה כיסוי כלשהו למקרה מוות או אובדן כושר עבודה. נתייחס לתוכניות בהרחבה :	0
2	פוליסת העדיף 1759 ב"כלל" בה מופקדים כ 2,300 ₪ בחודש הינה תוכנית מצוינת לחיסכון בשל מקדם קצבה נמוך וקבוע ובשל אחוז חיסכון מרבי. נרכש בה כיסוי מיותר לא.כ.ע בעלות של כ 180 ₪ אותו יש לבטל.	50079
3	בקרן הפנסיה "מקפת אישית" מופקדים מדי חודש כ 530 ₪. בשל דמי ניהול מרבים ובשל רכישת כיסויים מיותרים לנכות ושארם נמליץ להפסיק ההפקדה לקרן ובכך לחסוך מדי חודש כ 50 ₪. בשל דמי ניהול טובים על הצבירה נותר הצבירה בקרן.	13911
4	כבעלת שליטה חלה עליך תקרה לגובה הפקדת המעסיק שהינה כיום 996 ₪. המלצתנו להפקידה לרכיב הפיצויים בקופת גמל במעמד שכיר ואז ניתן להפקיד במעמד עצמאי 16% משכרך כלומר 2,240 ₪. לכן נמליץ להמשיך ההפקדות בפוליסת העדיף ללא שינוי.	0
5	בפוליסה "ספיר 1" 3951 ב"כלל" נרכשים כיסויים מיותרים בגובה 520,000 ₪ למוות ו 21,000 ₪ לאובדן כושר עבודה. נבטל הפוליסה שעלותה כיום 550 ₪ וכמובן גדלה מדי בשנה.	278215
6	ברשותך 4 קרנות השתלמות, 3 מסוג "דש נגה" ואחת מסוג "קה"ל". סך הצבירה בהן הינה כ 155,000 ₪, רמת הסיכון בהן תואמת להשקפתך וממוצע דמי הניהול בהן הינו כ 1.65% וניתן להוזילו ב 50% ובכך לחסוך כ 100 ₪ בחודש.	27822
7	בקופת הגמל "תגמולים" מבית "דש" צבורים כ 200,000 ₪ עליהם חלים דמי ניהול של כ 1.3% שגם אותם ניתן להוזיל ל 0.8% ובכך לחסוך מדי חודש 80 ₪ נוספים. נמליץ לבחור בבית השקעות אחד יחד עם ישראל ולרכז כל הצבירות לאותו גוף מוסדי. סך הצבירה המשותפת הינה כ 630,000 ₪.	22257
8		0
9		
10		
11		
12		
13		
14		
15		

**ביצוע ביטול פוליסות או כיסויים בטוחים (או הקטנתם) יש לבצע רק לאחר גמר הקמת ו/או הגדלת פוליסות ו/או כיסויים בטוחים של כל המבוטחים וקבלת אישור ביצוע מהחברות / הסוכנים.**

בן זוג < הנחיות.

## הערכת תועלות כמותיות ואיכותיות מישום מסקנות והנחיות

### חיסכון כספי

להלן ריכוז סך החיסכון הנובע מישום ההנחיות כפי שמופיעות בעמודים 1 - 2 הסכומים הינם במונחים של חיסכון מצטבר לגיל פרישה בהנחת שיעור ריבית שנתית בגובה 3.5%.

משפחתי		ישראלה		ישראל	
סכום חיסכון	סעיף	סכום חיסכון	סעיף	סכום חיסכון	סעיף
		₪ 50,079	2	₪ 238,083	2
₪ 47,174	3	₪ 13,911	3	₪ 99,201	3
₪ 74,577	4				
		₪ 278,215	5		
		₪ 27,822	6		
		₪ 22,257	7		
				₪ 55,553	11
				₪ 41,664	12
₪ 121,751	סה"כ	₪ 392,284	סה"כ	₪ 434,501	סה"כ

סך הרווח המוערך הנובע מישום הנחיות סקר זה הינו כ **948,536 ₪**.

### הערות :

החיסכון / תועלת לגיל פרישה מחושב לתקופה של 19.5 שנים שהינה ממוצע השנים הנותרות לפרישה של בני הזוג.

הסכום הנ"ל מתחשב חלקית בלבד בעובדה כי חלק מהפרמיות הינן מסוג "פרמיה משתנה" שעלותה גדלה עם השנים. גידול הפרמיה יכול להגיע לעד פי 8 מעלותה הנוכחית. מכך מובן כי סביר להניח שגובה החיסכון המצטבר בפועל יהיה גבוה יותר מהסכום המחושב. התועלות שחושבו באזור המשפחתי מחושבות לתקופה הנמוכה מבין 20 שנה לבין השנים הנותרות לתוחלת חיים של הלקוח או לתוחלת הממוצעת של בני הזוג על פי סוג השירות.

## שינויים לביצוע על ידי הלקוח

ליישם את ההמלצות הבאות :

- 1 נא לשלוח לקופת החולים בה הינכם חברים את המכתב המצורף בנושא סיעוד שמטרתו הינה צירופכם / וידוא או ביטול חברותכם בכיסוי מורחב למקרה סיעוד ותיקוף הצהרת הבריאות על פי מצבכם הבריאותי
- 2 יש לוודא כי כל בני המשפחה חברים בשירותי הבריאות הנוספים בקופת החולים בה הם חברים. המלצתנו היא לרכוש את את הכיסוי הראשון (מושלם, כסף וכדומה) במסגרת שרותי בריאות נוספים המוצעים ע"י קופת החולים שלך.
- 3 רצוי לבדוק מול בנק משכנתאות קיום ביטוח בהיקף מתאים ולהקטין במידה והיקפו גדול מיתרת החוב, לעיתים הביטוח הינו מסוג ישן או שיש צורך לעדכנו ואינו מתעדכן אוטומטית בירידת החוב, כמו כן, במידה ויש חוב אך אין ביטוח (לא דרשו או בעיית חיתום) יש להודיענו טרם ביטול כיסויי מוות המומלצים בדו"ח.

3

3

4

5

**א. את מכתבי השינויים לסוכנים המופיעים בעמודים הבאים יש למסור רק לאחר שביצעתם את השינויים המופיעים בעמוד זה (למעט המכתב לקופת החולים) וידוא יישומם.**  
**ב. לעולם אין לחתום על סעיף הממנה את סוכן הביטוח כשלוח שלך !!! אלא אם נכתב אחרת בדו"ח.**  
**ג. במידה והומלץ על הפקדה לקרן פנסיה, ניתן בחלק מהקרנות להתמקח על דמי הניהול, פעולה שתחסוך לפחות רבבות ש"ח, ניתן לקבל ב "פורשור" שירות ייצוג נאמן בעלות סמלית הכולל אף פגישה עם נציג הקרן להשגת הוזלה זו.**

לקוח אב < ביטוח < לביצוע < פוליסות

תאריך : 05/03/2012

לכבוד חברת הביטוח הראל

**הנדון :** שינויים לביצוע בפוליסה מספר 1111111111 מסוג מעורב על שמי :

נא לבצע את השינויים הבאים :

אבקש לפדות הפוליסה.

אודה לך על שליחת המסמכים (עותקי פוליסות) המעידים על ביצוע השינויים הנ"ל בהקדם לכתובתי שהינה : הפלמ"ח 10 רעננה וכן לוודא כי עיסוקי הנוכחי מצוין בחברת הביטוח כמהנדסי חשמל ואלק' וכי הוגדרתי כ"לא מעשן".

**בכבוד רב**

ישראלי ישראל ת.ז. : 123456789

---

חתימת הסוכן

---

ישראלי ישראל

**נא לשים לב לנקודות הבאות :**

1. למען הסר ספק, סוכן/ת / נציג/ת חברת הביטוח / הגוף הפיננסי הינו שלוח החברה ואינני ממנה אותו/ה כשלוחי!
2. ביצוע ביטול פוליסות או כיסויים בטוחיים (או הקטנתם) יש לבצע רק לאחר גמר הקמת ו/או הגדלת פוליסות ו/או כיסויים ביטוחיים של כל המבוטחים וקבלת אישור ביצוע מהחברות / הסוכנים.
3. אין לבצע פידיון/ משיכת כספים, אלא אם נאמר במפורש בגוף המכתב.

תאריך: 05/03/2012

לכבוד חברת הביטוח הפניקס

**הנדון:** שינויים לביצוע בפוליסה מספר 333333333 מסוג עדיף עד 06/2001 על שמי:

נא לבצע את השינויים הבאים:

אבקש לבטל רכישת ריסקים נוספים בפוליסה.

אודה לך על שליחת המסמכים (עותקי פוליסות) המעידים על ביצוע השינויים הנ"ל בהקדם לכתובתי שהינה: הפלמ"ח 10 רעננה וכן לוודא כי עיסוקי הנוכחי מצוין בחברת הביטוח כמהנדסי חשמל ואלק' וכי הוגדרתי כ"לא מעשן".

**בכבוד רב**

ישראלי ישראל ת.ז.: 123456789

---

חתימת הסוכן

---

ישראלי ישראל

**נא לשים לב לנקודות הבאות:**

1. למען הסר ספק, סוכן/ת / נציג/ת חברת הביטוח / הגוף הפיננסי הינו שלוח החברה ואינני ממנה אותו/ה כשלוחי!
2. ביצוע ביטול פוליסות או כיסויים בטוחיים (או הקטנתם) יש לבצע רק לאחר גמר הקמת ו/או הגדלת פוליסות ו/או כיסויים ביטוחיים של כל המבוטחים וקבלת אישור ביצוע מהחברות / הסוכנים.
3. אין לבצע פידיון/ משיכת כספים, אלא אם נאמר במפורש בגוף המכתב.

**הנדון:** שינויים לביצוע בקרן פנסיה ותיקה מקיפה על שמי:

נא לבצע את השינויים הבאים:

אבקש לקבל מסמך שיערוך או נתון לגבי השכר הקובע שלי בקרן.

אודה לך על שליחת המסמכים (עותקי פוליסות) המעידים על ביצוע השינויים הנ"ל בהקדם לכתובתי שהינה: הפלמ"ח 10 רעננה וכן לוודא כי עיסוקי הנוכחי מצוין בחברת הביטוח כמהנדסי חשמל ואלק' וכי הוגדרתי כ"לא מעשן".

**בכבוד רב**

ישראלי ישראל ת.ז.: 123456789

---

חתימת הסוכן

---

ישראלי ישראל

**נא לשים לב לנקודות הבאות:**

1. למען הסר ספק, סוכן/ת / נציג/ת חברת הביטוח / הגוף הפיננסי הינו שלוח החברה ואינני ממנה אותו/ה כשלוחי!
2. ביצוע ביטול פוליסות או כיסויים בטוחיים (או הקטנתם) יש לבצע רק לאחר גמר הקמת ו/או הגדלת פוליסות ו/או כיסויים ביטוחיים של כל המבוטחים וקבלת אישור ביצוע מהחברות / הסוכנים.
3. אין לבצע פידיון/ משיכת כספים, אלא אם נאמר במפורש בגוף המכתב.

**הנדון: שינויים לביצוע בקרן פנסיה חדשה מקיפה על שמי:**

נא לבצע את השינויים הבאים:

אבקש להוזיל דמי הניהול ל 3% מההפקדה ו 0.25% מהצבירה וכן לשנות מסלול ביטוח למוטה זקנה 65.

אודה לך על שליחת המסמכים (עותקי פוליסות) המעידים על ביצוע השינויים הנ"ל בהקדם לכתובתי שהינה: הפלמ"ח 10 רעננה וכן לוודא כי עיסוקי הנוכחי מצוין בחברת הביטוח כמהנדסי חשמל ואלק' וכי הוגדרתי כ"לא מעשן".

**בכבוד רב**

ישראלי ישראל ת.ז.: 123456789

---

 חתימת הסוכן

---

 ישראלי ישראל
**נא לשים לב לנקודות הבאות:**

1. למען הסר ספק, סוכן/ת / נציג/ת חברת הביטוח / הגוף הפיננסי הינו שלוח החברה ואינני ממנה אותו/ה כשלוחי!
2. ביצוע ביטול פוליסות או כיסויים בטוחיים (או הקטנתם) יש לבצע רק לאחר גמר הקמת ו/או הגדלת פוליסות ו/או כיסויים ביטוחיים של כל המבוטחים וקבלת אישור ביצוע מהחברות / הסוכנים.
3. אין לבצע פידיון/ משיכת כספים, אלא אם נאמר במפורש בגוף המכתב.

**הנדון :** שינויים לביצוע בפוליסה מספר 111112222 מסוג בריאות על שמי :

נא לבצע את השינויים הבאים :

אבקש לבטל חברות שאר בני משפחתי בקולקטיב הניתוחים הפרטיים בחברת "מגדל".

אודה לך על שליחת המסמכים (עותקי פוליסות) המעידים על ביצוע השינויים הנ"ל בהקדם לכתובתי שהינה : הפלמ"ח 10 רעננה וכן לוודא כי עיסוקי הנוכחי מצוין בחברת הביטוח כמהנדסי חשמל ואלק' וכי הוגדרתי כ"לא מעשן".

**בכבוד רב**

ישראלי ישראל ת.ז. : 123456789

---

חתימת הסוכן

---

ישראלי ישראל

**נא לשים לב לנקודות הבאות :**

1. למען הסר ספק, סוכן/ת / נציג/ת חברת הביטוח / הגוף הפיננסי הינו שלוח החברה ואינני ממנה אותו/ה כשלוחי!
2. ביצוע ביטול פוליסות או כיסויים בטוחיים (או הקטנתם) יש לבצע רק לאחר גמר הקמת ו/או הגדלת פוליסות ו/או כיסויים ביטוחיים של כל המבוטחים וקבלת אישור ביצוע מהחברות / הסוכנים.
3. אין לבצע פידיון/ משיכת כספים, אלא אם נאמר במפורש בגוף המכתב.

**הנדון:** שינויים לביצוע בפוליסה מסוג קולקטיב על שמי:

נא לבצע את השינויים הבאים:

אבקש להותיר את הכיסוי הבסיסי עבור כל בני משפחתי

אודה לך על שליחת המסמכים (עותקי פוליסות) המעידים על ביצוע השינויים הנ"ל בהקדם לכתובתי שהינה: הפלמ"ח 10 רעננה וכן לוודא כי עיסוקי הנוכחי מצוין בחברת הביטוח כמהנדסי חשמל ואלק' וכי הוגדרתי כ"לא מעשן".

**בכבוד רב**

ישראלי ישראל ת.ז.: 123456789

---

חתימת הסוכן

---

ישראלי ישראל

**נא לשים לב לנקודות הבאות:**

1. למען הסר ספק, סוכן/ת / נציג/ת חברת הביטוח / הגוף הפיננסי הינו שלוח החברה ואינני ממנה אותו/ה כשלוחי!
2. ביצוע ביטול פוליסות או כיסויים בטוחיים (או הקטנתם) יש לבצע רק לאחר גמר הקמת ו/או הגדלת פוליסות ו/או כיסויים בטוחיים של כל המבוטחים וקבלת אישור ביצוע מהחברות / הסוכנים.
3. אין לבצע פידיון/ משיכת כספים, אלא אם נאמר במפורש בגוף המכתב.

**הנדון :** שינויים לביצוע בפוליסה מספר 555556666 מסוג מעורב על שמי :

נא לבצע את השינויים הבאים :

אבקש לפדות הפוליסה.

אודה לך על שליחת המסמכים (עותקי פוליסות) המעידים על ביצוע השינויים הנ"ל בהקדם לכתובתי שהינה : הפלמ"ח 10 רעננה וכן לוודא כי עיסוקי הנוכחי מצוין בחברת הביטוח כיועצי-מחשוב וכי הוגדרתי כ"לא מעשן".

**בכבוד רב**

ישראלי ישראלה ת.ז. : 987654321

1. למען הסר ספק, סוכן/ת / נציג/ת חברת הביטוח / הגוף הפיננסי הינו שלוח החברה ואינני ממנה אותו/ה כשלוחי!
2. ביצוע ביטול פוליסות או כיסויים בטוחיים (או הקטנתם) יש לבצע רק לאחר גמר הקמת ו/או הגדלת פוליסות ו/או כיסויים ביטוחיים של כל המבוטחים וקבלת אישור ביצוע מהחברות / הסוכנים.
3. אין לבצע פידיון/ משיכת כספים, אלא אם נאמר במפורש בגוף המכתב.

**הנדון :** שינויים לביצוע בפוליסה מספר 666667777 מסוג ריסק/ביטוחים על שמי :

נא לבצע את השינויים הבאים :

יש לבטל הפוליסה

אודה לך על שליחת המסמכים (עותקי פוליסות) המעידים על ביצוע השינויים הנ"ל בהקדם לכתובתי שהינה : הפלמ"ח 10 רעננה וכן לוודא כי עיסוקי הנוכחי מצוין בחברת הביטוח כיועצי-מחשוב וכי הוגדרתי כ"לא מעשן".

**בכבוד רב**

ישראלי ישראלה ת.ז. : 987654321

1. למען הסר ספק, סוכן/ת / נציג/ת חברת הביטוח / הגוף הפיננסי הינו שלוח החברה ואינני ממנה אותו/ה כשלוחי!
2. ביצוע ביטול פוליסות או כיסויים בטוחיים (או הקטנתם) יש לבצע רק לאחר גמר הקמת ו/או הגדלת פוליסות ו/או כיסויים ביטוחיים של כל המבוטחים וקבלת אישור ביצוע מהחברות / הסוכנים.
3. אין לבצע פידיון/ משיכת כספים, אלא אם נאמר במפורש בגוף המכתב.

**הנדון :** שינויים לביצוע בפוליסה מספר 888889999 מסוג עדיף עד 06/2001 על שמי :

נא לבצע את השינויים הבאים :

אבקש לבטל כיסוי נוסף לא.כ.ע אך להותיר שחרור מתשלום פרמיות.

אודה לך על שליחת המסמכים (עותקי פוליסות) המעידים על ביצוע השינויים הנ"ל בהקדם לכתובתי שהינה : הפלמ"ח 10 רעננה וכן לוודא כי עיסוקי הנוכחי מצוין בחברת הביטוח כיועצי-מחשוב וכי הוגדרתי כ"לא מעשן".

**בכבוד רב**

ישראלי ישראלה ת.ז. : 987654321

1. למען הסר ספק, סוכן/ת / נציג/ת חברת הביטוח / הגוף הפיננסי הינו שלוח החברה ואינני ממנה אותו/ה כשלוחי!
2. ביצוע ביטול פוליסות או כיסויים בטוחיים (או הקטנתם) יש לבצע רק לאחר גמר הקמת ו/או הגדלת פוליסות ו/או כיסויים בטוחיים של כל המבוטחים וקבלת אישור ביצוע מהחברות / הסוכנים.
3. אין לבצע פידיון/ משיכת כספים, אלא אם נאמר במפורש בגוף המכתב.

**הנדון :** שינויים לביצוע בקרן פנסיה חדשה מקיפה על שמי :

נא לבצע את השינויים הבאים :

אבקש להקפיא חברותי בקרן הפנסיה.

אודה לך על שליחת המסמכים (עותקי פוליסות) המעידים על ביצוע השינויים הנ"ל בהקדם לכתובתי שהינה : הפלמ"ח 10 רעננה וכן לוודא כי עיסוקי הנוכחי מצוין בחברת הביטוח כיועצי-מחשוב וכי הוגדרתי כ"לא מעשן".

**בכבוד רב**

ישראלי ישראלה ת.ז. : 987654321

1. למען הסר ספק, סוכן/ת / נציג/ת חברת הביטוח / הגוף הפיננסי הינו שלוח החברה ואינני ממנה אותו/ה כשלוחי!
2. ביצוע ביטול פוליסות או כיסויים בטוחיים (או הקטנתם) יש לבצע רק לאחר גמר הקמת ו/או הגדלת פוליסות ו/או כיסויים ביטוחיים של כל המבוטחים וקבלת אישור ביצוע מהחברות / הסוכנים.
3. אין לבצע פידיון/ משיכת כספים, אלא אם נאמר במפורש בגוף המכתב.

לכבוד: סוכן הביטוח / חברת ביטוח:..... תאריך: 5.3.12.....

**משפחת ישראלי ביטוחי סיעוד**

**עבור ישראל :**

על פי הסימולציות שערכנו ולאחר התחשבות בצורך למקרה א.כ.ע, הצורך למקרה סיעוד הינו כ 19,500 ₪

**עבור ישראלה :**

על פי הסימולציות שערכנו ולאחר התחשבות בצורך למקרה א.כ.ע, הצורך למקרה סיעוד הינו כ 19,500 ₪

**תעריפים :**

את הכיסוי החסר (במידה וחסר) יש לרכוש עבור ישראל בחברת הביטוח אליהו ועבור ישראלה בחברת הביטוח אליהו.

יש לדרוש הנחת בני זוג הנעה סביב ה 10%.

4

**לילדים :**

הצורך כפי שחושב עבור כל ילד הינו : 2,000 ₪.

כלומר, בהתחשב בגיל ובמצב הביטוחי הקיים מומלץ כדלקמן :

להראל. יש לרכוש כיסוי בגובה 2,000 ₪.

לעדי. יש לרכוש כיסוי בגובה 2,000 ₪.

את הביטוח עבור הילדים ניתן לרכוש בחברת "מנורה".

במצב בריאותי בעייתי יש להציע הצעה גם לחברת "הראל" ומגיל 9 ומעלה גם לחברת "כלל".

הכיסויים יבוטחו בפרמיה קבועה, עם ערכי סילוק הגדרה (100%)  $1+2/1$  כולל ברות ביטוח שלא תפחת מ- 5000 ₪

ותקופת המתנה שלא תעלה על שלושה חודשים.

**ביצוע ביטול פוליסות או כיסויים בטוחיים (או הקטנתם) יש לבצע רק לאחר גמר הקמת ו/או הגדלת פוליסות ו/או כיסויים ביטוחיים של כל המבוטחים וקבלת אישור ביצוע מהחברות / הסוכנים.**

נודה לך על שליחת המסמכים (עותקי פוליסה עדכניים) המעידים על ביצוע ההנחיות הנ"ל בהקדם,

לכתובתנו העדכנית הפלמ"ח 10 רעננה .

וכן לוודא כי עיסוקנו הנוכחי מצוין בחברות הביטוח כ: מהנדסי חשמל ואלק' ו יועצי-מחשוב.

חתימת הסוכן

ישראלי ישראל וישראלה

לכבוד: סוכן הביטוח / חברת ביטוח:..... תאריך: 5.3.12 .....

**משפחת ישראלי                      הקמת תוכניות חדשות וניוד כספים על ידי סוכן**

**למען הסר ספק, סוכן/ת / נציג/ת חברת הביטוח / הגוף הפיננסי הינו שלוח החברה ואינני ממנה אותו/ה כשלוחי!**  
במקרה של המלצה על הקמת פוליסת ביטוח חדשה הכוללת כיסויים בנושא בריאות במקום אותם כיסויים הקיימים בפוליסה ותיקה של הלקוח שהומלץ להפסיקם אין לבטל הפוליסה / הכיסויים או להפסיק התשלום בגינם טרם עבר 90 יום מתחילת הפוליסה החדשה ובמקרה שינוי במצב בריאותי בתוך 90 יום אלה.

נודה לך על שליחת המסמכים (עותקי פוליסה עדכניים) המעידים על ביצוע השינויים הנ"ל בהקדם,  
לכתובתי העדכנית הפלמ"ח 10 רעננה .

---

חתימת הסוכן

---

ישראלי ישראל וישראלה

לקוח אב < ביטוח < לסוכן < פוליסות

לכבוד

מדור שכר:

אבקשכם לבצע השינויים הבאים:

1 יש להפקיד מדי חודש 996 ש"ח לקופת גמל במעמד שכיר בה תבחר ישראלה בגין רכיב הפיצויים.

בכבוד רב

ישראלי ישראלה ת.ז.: 987654321

חתימה

הערות הסוכן / מנהל הסדר במידת הצורך:

---



---



---



---



---



---

חתימה

מכבי לכבוד קופת החולים

הנדון : ביטוח סיעודי

אבקש לבטל או לוודא אי רכישת כיסוי הסיעוד הקבוצתי המוצע ע"י קופת החולים.

תעודת זהות

שם

123456789

ישראל

ניתן בזאת אישורנו כי תסרקו את תיקנו הרפואי לשם חיתום מוקדם. במידה וכוונתכם לדחות או להחריג כיסוי כלשהו עבור מי מבני המשפחה עקב אירוע בריאותי קודם, נא לבטל בקשה זו.

כתובתנו למשלוח דואר הינה : הפלמ"ח 10 רעננה .

בכבוד רב  
ישראלי ישראל ת.ז. : 123456789

---

חתימה

מכבי                      לכבוד קופת החולים

הנדון : ביטוח סיעודי

אבקש לבטל או לוודא אי רכישת כיסוי הסיעוד הקבוצתי המוצע ע"י קופת החולים.

**תעודת זהות**

**שם**

987654321

ישראלה

ניתן בזאת אישורנו כי תסרקו את תיקנו הרפואי לשם חיתום מוקדם. במידה וכוונתכם לדחות או להחריג כיסוי כלשהו עבור מי מבני המשפחה עקב אירוע בריאותי קודם, נא לבטל בקשה זו.

כתובתנו למשלוח דואר הינה : הפלמ"ח 10 רעננה .

לכבוד חברת הביטוח \_\_\_\_\_

**הנדון :** מוטבים בתוכנית על שמי

נא לוודא כי הגדרת המוטבים כפי שמופיע אצלכם כיום הינה :

במקרה מותי - 100% לישראלה. ובמותנו לילדים בחלוקה שווה.

אודה לכם על משלוח מכתב המאשר כי אכן הגדרת המוטבים תואמת להגדרה הנ"ל.

כתובתי למשלוח דואר הינה : הפלמ"ח 10 רעננה .

בכבוד רב

**ישראלי ישראל ת.ז. : 123456789**

\_\_\_\_\_  
חתימה

לכבוד חברת הביטוח \_\_\_\_\_

**הנדון :** מוטבים בתוכנית על שמי

נא לוודא כי הגדרת המוטבים כפי שמופיע אצלכם כיום הינה :  
במקרה מותי - 100% לישראל. ובמותנו לילדים בחלוקה שווה.

אודה לכם על משלוח מכתב המאשר כי אכן הגדרת המוטבים תואמת להגדרה הנ"ל.  
כתובתי למשלוח דואר הינה : הפלמ"ח 10 רעננה .

בכבוד רב

**ישראלי ישראלה ת.ז. : 987654321**

\_\_\_\_\_  
חתימה

לכבוד: \_\_\_\_\_

הנדון: בקשה לניוד כספים מקופות גמל

אבקש לנייד החיסכון הצבור מהקופות המסומנות:

שם	מספר
קרן אור,	113 <input type="radio"/>
אנליסט כללי ב',	811 <input type="radio"/>

לקופה: \_\_\_\_\_, שמפרה: \_\_\_\_\_.

בכבוד רב  
ישראלי ישראל ת.ז. : 123456789\_\_\_\_\_  
חתימה

לכבוד: \_\_\_\_\_

**הנדון:** בקשה לניוד כספים מקרנות השתלמות

אבקש לנייד החיסכון הצבור מהקרנות המסומנות:

שם	מספר
דש קפיטל השתלמות,	137 <input type="radio"/>
דש קפיטל השתלמות,	137 <input type="radio"/>

לקרן: \_\_\_\_\_, שמפרה: \_\_\_\_\_.

בכבוד רב  
ישראלי ישראל ת.ז. : 123456789

---

חתימה

לכבוד: \_\_\_\_\_

הנדון: בקשה לניוד כספים מקופות גמל

אבקש לנייד החיסכון הצבור מהקופות המסומנות:

שם	מספר
תגמולים,	103 ○

לקופה: \_\_\_\_\_, שמפרה: \_\_\_\_\_.

בכבוד רב  
ישראלי ישראלה ת.ז.: 987654321

\_\_\_\_\_  
חתימה

לכבוד: \_\_\_\_\_

**הנדון:** בקשה לניוד כספים מקרנות השתלמות

אבקש לנייד החיסכון הצבור מהקרנות המסומנות:

שם	מספר
קה"ל השתלמות,	386 <input type="radio"/>
דש נגה,	643 <input type="radio"/>
דש נגה,	643 <input type="radio"/>
דש נגה,	643 <input type="radio"/>

לקרן: \_\_\_\_\_, שמפרה: \_\_\_\_\_.

בכבוד רב  
 ישראלי ישראלה ת.ז. : 987654321

\_\_\_\_\_  
 חתימה

## המשר ייעוץ - ליווי ובקרה

לקוח יקר,

כל המידע שסיפקת בידנו עד למועד הפקת חוות הדעת, שימש כחוק, בסיס והנחות יסוד להכנתה. במסגרת שירות ליווי ובקרה וייעוץ מתמשך מומלצת פגישת ייעוץ תקופתית אחת לשנה, מכיוון שברצוננו להעניק שירות איכותי ואחראי מעבר לקיים בחוק אנו מאפשרים לעדכן אותנו עד פעמיים בשנה ( בהפרש שלא יפחת מ-4 חודשים מעדכון קודם), לשם כך מצ"ב רשימת אירועים החשובים לעדכון.

1. הולדת ילד.
2. שינוי מקצוע / עיסוק.
3. פיטורין או התפטרות.
4. מחלה או פציעה.
5. הגעת ילד לגיל 1 שנה, 3, 9, 18, 21.
6. הגעתך לגיל 60, 65 ו- 67.

**שינויים מהותיים בהנחות יסוד יתקבלו רק לשם הגשת חוות מחודשת (בתשלום) או בעת פגישת שירות שנתית (ללא תשלום) במסגרת שירות ליווי ובקרה הינם:**

שינוי בנכסים, עתודות, התחייבויות, קבלת סכום כסף משמעותי, אובדן או פדיון חסכון משמעותי, פילוסופיות, שכר ומעמד עיסוקי, יעדים, פניות מסוכני ביטוח וכדומה.

א. עדכונים אלה יש לשלוח

בדוא"ל בלבד ובצירוף קובץ וורד בלבד,

(קובץ זה ישלח אליכם גם בדוא"ל)

לכתובת: [serv@forsure.org](mailto:serv@forsure.org)

או בפורטל "תיק אישי" באתר החברה (ראו תצלום מסך האתר)

ב. גא הימנעו מפניות טלפוניות (אלא במידה והנושא בהול), היועצים ערוכים למתן שירות טוב ותשובות מקצועיות יותר, לאחר קבלת הפניה וכניסה לתיק הלקוח. (עפ"י המקרה והצורך בכתב וגם בשיחה טלפונית ללקוח)

אתם השגרירים הטובים ביותר שלנו, לכן החלטנו להעניק לכם חלק ניכר מתקציב הפרסום שלנו! המליצו לחבר להתייעץ עימנו ולהרוויח כסף רב ושקט נפשי כפי שהרווחתם אתם,

החבר יקבל גם פגישת ראשונית – חינם וגם הנחה במחיר הייעוץ!

אתם תקבלו על כל חבר שבחר לקבל השירות שלנו, שלושה חודשי שירות ליווי מתמשך חינם.

לנוחותכם מצ"ב שובר /פרוספקט מסומן במספרכם אשר בהצגתו תאושר ההנחה לחבר ותשלח אליכם עמלתכם

לנוחותך ניתן גם לאתר כל מושג במנוע החיפוש הנוח הנמצע בדף הבית של אתר פורשור מומחים בע"מ [www.forsure.org](http://www.forsure.org)  
 בצידו הימני העליון של דף הבית  
 במקרה חוסר של מונחים או מושגים שלח שאלתך בטופס צור קשר ונשמח לעזור

### תכניות ביטוח / כיסויים ביטוחים

ביטוח ריסק וכיסויי ריסק : ביטוח למקרה מוות בלבד. הפרמיה עולה מדי תקופה בהתאם לתכנית הנרכשת . סוג ביטוח זה נקרא בשמות: הכ"י 1, הכ"י 5, מגן 1, מגן 6, מגן 7, מגן 10, מגן 12, מגן לבני-זוג (הספרה ליד שם התוכנית מציינת את מועדי שינוי שיעור הפרמיה בשנים שלמות).  
 חודשית – הכנסה למשפחה : תכנית לתשלום קצבה חודשית למקרה מוות.  
 במות המבוטח ישלם למוטבים סכום חודשי שנקבע מראש החל ממועד פטירת המבוטח ובמשך תקופת התשלום שנקבעה בפוליסה.

**ביטוחים לכל החיים** : תכנית ביטוח המשלבת ביטוח למקרה מוות וצבירה של חסכון. הביטוח הנו עד גיל 95. סכום הביטוח ישולם לאחר פטירתו של המבוטח ללא תלות בגילו בזמן הפטירה. בתוכנית זאת המבוטח משלם פרמיה לכל ימי חייו וקיימת אופציה לשלם את הפרמיה עד גיל מסוים ולאחר מכן המבוטח יהיה פטור מתשלום פרמיות וימשיך להיות מבוטח.  
**ביטוח מעורב** : תכנית זו משלבת ביטוח למקרה מוות וצבירה של חסכון . סכום הביטוח ישולם באחד משני המקרים (לפי המוקדם מביניהם):

- פטירת המבוטח במהלך תקופת הביטוח .
- תום תקופת הביטוח .

בביטוח זה יש ערכי פדיון וערכי סילוק.

**סב**: תוכנית זאת באה ליצור חיסכון למוטב עד שיגיע לגיל מסוים (התוכנית מתאימה בעיקר לחסכון עבור ילדים לרכישת השכלה גבוהה או לכל מטרה אחרת) אם המבוטח נפטר במהלך תקופת הביטוח, תשלום הפרמיות יפסק והמוטב יקבל את מלא סכום הביטוח בתום תקופת הביטוח . תוכנית זאת , נקראת גם "הכשרה להשכלה גבוהה".  
 דרון פלוס: תוכנית זו דומה לתכנית ביטוח מעורב . אך למבוטח ישולם מענק בנוסף לסכום הביטוח. במהלך תקופת הביטוח במועד הזכאות .  
 הכ"י לילד: בתכנית זו הילד הוא המבוטח . התכנית כוללת חיסכון וריסק והיא מסתיימת בגיל 65 של הילד. לילד יש אפשרות בבגרותו להגדיל באופן משמעותי את סכום הביטוח והחיסכון ללא תלות במצב בריאותו , במועדים קבועים מראש.

**ביטוחי משכנתא:** בתכנית זו סכום הביטוח יורד לאורך תקופת הביטוח. בהתאם לירידה ביתרת ההלוואה בלוח. במות המבוטח, החברה תשלם למוטב, הבנק, את יתרת חוב ההלוואה וסכום הביטוח הנותר ישולם למוטבים. תכנית זו נקראת הכ"י למשתכן והכ"י-1 למשכנתא.

**ביטוחי גימלא:** בכל סוגי הגמלאות משלם המבוטח פרמיות לצבירת ערך חסכון שישימש לתשלום גמלא חודשית בתום תקופת הביטוח. עם הגיע המבוטח לגיל תום הביטוח, החברה תשלם למבוטח גמלא חודשית במשך כל ימי חייו, כאשר בכל מקרה מובטח תשלום של מינימום מספר גמלאות, בהתאם לתנאי הפוליסה.

**ביטוחי עדיף:** (מיטב) פוליסות לביטוח חיים, המשלבות בין חיסכון לריסק בהתאם לתמהיל שבחר המבוטח. חלק מהפרמיה מיועד לצורך רכישת ריסק, בעוד חלק אחר מופנה לצורך צבירת חיסכון. תכנית עדיף מיועדות למנהלים, לעצמאים ולפרט.

**ביטוחי עדיף – קצבה/ עדיף קצבה פלוס/ עדיף קצבה לעצמאיים:** פוליסת קצבה המשלבת ביטוח למקרה מוות וצבירה של חסכון בהתאם לתמהיל שקבע המבוטח. בהגיע המבוטח לגיל הזכאות תשלום קצבה חודשית בהתאם לתנאי הפוליסה.

ביטוח עדיף הוני /פלוס פרט/עצמאי / מנהלים: פוליסת הונת המשלבת ביטוח למקרה מוות וצבירה של חסכון בהתאם לתמהיל שקבע המבוטח. בהגיע המבוטח לגיל הזכאות ישולם החיסכון כסכום חד פעמי בהתאם לתנאי הפוליסה.

ביטוח מסלולית / מסלולית ירדן: פוליסת ביטוח חיים משולבת עם חסכון. כספי החיסכון מושקעים במסלולי השקעה על פי בחירה של בעל הפוליסה או המבוטח, לפי עניין.

קיימת מספר סוגי פוליסות מסלולית: מסלולית מנהלים, לעצמאיים, לפיצויים ואישית (אישית לא מוכרת כקופת גמל)

מסלולית ירדן מנהלים\ ירדן לעצמאים וירדן אישית (ירדן אישית לא מוכרת כקופת גמל).

**ביטוח פיצוי חודשי במקרה אובדן כושר עבודה:** בתכנית זו ישולם פיצוי חודשי למבוטח במקרה של אובדן כושר עבודה ממחלה או תאונה, בכפוף להגדרות בתנאי הפוליסה, משך התשלום מתום תקופת ההמתנה וכל עוד נמשך אי הכושר של המבוטח ולכל המאוחר עד מועד תום תקופת הביטוח של התוכנית. בנוסף לקבלת הפיצוי מחברת הביטוח, יהיה המבוטח משוחרר מתשלום הפרמיה כל עוד נמשך אי כושר העבודה, וכל המאוחר עד תום תקופת הביטוח בתכנית. סוג ביטוח זה נקרא בשמות: שלב, שלב בפעולה, הכ"י להכנסה והכ"י להכנסה בפעולה.

**שחרור מתשלום פרמיות במקרה אובדן כושר עבודה:** בתכנית זו ישוחרר בעל הפוליסה מתשלום הפרמיה במקרה של אובדן כושר עבודה, ממחלה או מתאונה. משך "השחרור" מתום תקופת ההמתנה וכל עוד נמשך אי הכושר של המבוטח ולכל המאוחר עד מועד תום תקופת הביטוח.

**נכות מתאונה:** ביטוח נוסף למקרה נכות צמיתה, מלאה או חלקית מתאונה בלבד.

שיעור התשלום למבוטח מסכום הביטוח נקבע בהתאם לאחוזי הנכות כמוגדר בפוליסה.

**נכות רגילה:** כיסוי בו ישולם סכום הביטוח בתשלום חד פעמי במקרה והמבוטח יאבד באופן מוחלט ותמידי את כושר העבודה ולא יוכל לעסוק בשום עיסוק אחר.

**נכות מקצועית** : תוכנית דומה לנכות רגילה , אולם סכום הביטוח ישולם במקרה שנשלל מהמבוטח באופן תמידי ומוחלט היכולת לעסוק בעיסוק סביר אחר בהתאם למוגדר בפוליסה.  
 מוות מתאונה : ביטוח נוסף למקרה מות המבוטח כתוצאה מתאונה בלבד.  
 מחלות קשות : ביטוח למקרה גילוי מחלות קשות . עם גילוי המחלה ישולם סכום הביטוח כמוגדר בפוליסה,  
 תכנית זו נקראת : "בריאות ב"ר", " בריאות פלוס" , "גילוי מחלות קשות".

**סל תרופות**: כיסוי לרכישת תרופות שאינן נכללות בסל הבריאות הממלכתי עד לתקרה הנקובה בפוליסה .  
**ניתוחים**: ביטוח לניתוחים המעניק למבוטח תשלום פיצוי , במקרה של ניתוח , בגובה הסכומים המצוינים ברשימת הניתוחים בפוליסה.

**סיעוד**: ביטוח המעניק למבוטח פיצוי חודשי בהיות המבוטח בעל צורך סיעודי כמוגדר בפוליסה.סכום הביטוח ישולם בתשלומים מתום תקופת ההמתנה לתקופה כפי שהוגדרה בפוליסה וכל עוד המבוטח במצב סיעודי.

**סכום ביטוח למקרה הביטוח** : סכום הביטוח שישולם בקרות אירוע הביטוח – מקרה מוות , נכות או מחלה קשה וכד'.

מוטב : הזכאי לתגמולי הביטוח בהתאם לתנאי הפוליסה בקרות מקרה הביטוח.  
**מקרה הביטוח**: המאורע כמוגדר בפוליסה (כגון : מקרה מוות , ניתוח , סיעוד , נכות , מחלה קשה וכו' לפי העניין ) אשר התרחשותו מזכה את המוטב או המבוטח לפי העניין בקבלת תגמולי הביטוח.  
**פוליסה פעילה**: פוליסה שהפרמיות (דמי הביטוח) בגינה משולמות כסדרן , נכון למועד הדו"ח.  
**בונוס / מאלוס**: סכום חסכון נוסף שנצבר לזכות או לחובת הפוליסה בפוליסה משתתפת ברווחי תיק השקעות הכוללת חסכון. סכום זה נכלל בדווח ערך הפדיון ובדווח הערך המסולק של הפוליסה.  
**פוליסה מסולקת/ מוקפאת** : פליסה בשילוב חסכון שתשלום הפרמיות בגינה הופסק תחשב כפוליסה מוקפאת , עם הקפאת הפוליסה יבוטלו כל הכיסויים הביטוחיים הכלולים בפוליסה.

ביטוח מנהלים מסוג הקצבה הינו חוזה בין חברות הביטוח למבוטח בו מבטיחה חברת הביטוח לשלם למבוטח קצבה חודשית המחושבת עפ"י החיסכון שנצבר בגיל הפרישה, והמחולק בנתון המכונה "**מקדם קצבה**". מקדם הקצבה הוא נתון הידוע למבוטח ביום רכישת התוכנית בחברת הביטוח . קרנות הפנסיה החדשות, לעומת ביטוחי מנהלים, מחשבות את הקצבה לפי תקנון המאפשר לחשב את מקדם הקצבה עפ"י מצב החסכון הכולל ( מאזן אקטארי ) ולכן יירע מצב המקדם כאשר הן נמצאות בגרעון. ההפקדות בחסכונות הפנסיוניים\*,משמשות למעבר למטרת חיסכון לפנסיה גם כדי לחסוך ולשלם לעובדים פיצויי פיטורים. כאשר בעת פיטורים מעבודתם יוכלו העובדים לקבל את הכסף שנחסך עבורם כפיצויי פיטורים בלי לשלם עליו מס הכנסה . קיימת גם אפשרות לפיה יוכלו העובדים להשאיר את הכספי הפיצויים שנצברו עבורם בחיסכון , ולהנות מחיסכון גדול יותר בגיל הפרישה. \*מלבד קרן השתלמות \*\*עד לתקרה מסוימת

החלק המשמש כחיסכון לפנסיה/קצבה/הון נקרא "**הפקדה לתגמולים**", והחלק הנחסך לתשלום פיצויי פיטורים נקרא "**הפקדה לפיצויים**". החסכון לתגמולים משולם חלק על ידי העובד וחלק על ידי המעביד וכל החסכון נצבר זה שייך לעובד בעת סיום עבודתו. הפיצויים לעומת זאת, שנחסכים ע"י המעביד המטרה להיות משולמים לעובד במקרה בו פוטר או עזב בנסיבות בהן מגיעם לו דמי פיצויים , נחסכים כולם על ידי המעביד. ואמנם יהיו שייכות לעובד רק במקרה שבו העובד עוזב את עבודתו בתנאים המזכים אותו בפיצויי פיטורין או במידה וה המעביד מתיר לו לקבל את כספי הפיצויים שנצברו למרות שאינו זכאי להם (לדוגמה במקרה התפטרות).

ההפקדות בחסכון פנסיוני מצוינות ביחס ל"שכר המבוטח". השכר המבוטח נקבע בחוזה העסקה בין העובד למעביד או בהתאם להסכם קיבוצי, ענפי וכו' והוא יכול לכל היותר להיות שווה לשכר ברוטו של העובד. הנוהג לחסכון בהתאם ל"שכר מבוטח" השונה מהשכר ברוטו, מאפשר למעביד להימנע מהפקדה לתוכנית פנסיונית עבור תוספות לשכר כמו שעות נוספות ומענקים.

**ביטוח אובדן כושר עבודה** הינו בדר"כ סכום שישלם לעובד שנקלע לאובדן כושר עבודה הנמשך יותר משלושה חודשים, בסך שלא יעלה על 75% משכרו המומצע ברוטו בשנה האחרונה פיצוי חודשי בגובה התשלום החודשי ישולם לעובד עד ליציאתו ממצב של אובדן כושר עבודה או עד לגיל פרישה, הראשון שיתרחש מביניהם. בנוסף, כולל המוצר שחרור מתשלום פרמיות במקרה של אובדן כושר עבודה, כלומר המוצר ישלם את הפרמיה החודשית במשך כל תקופת אובדן כושר העבודה. התשלום עבור ביטוח זה מבוצע בדר"כ ע"י המעסיק ובתנאי שעלותו לא תעלה על 2.5% משכרו של העובד (זוהיא המגבלה הקבועה בחוק להכרה במס ע"י המעביד) ברור שבמקרה של עצמאי הפרמיה משולמת על ידו. לביטוח זה ניתן לקנות הרחבות המקצרות את תקופת ההמתנה, מנמיכות עת דרישות המצב הביטוחי המחוייב כמקרה ביטוח ואת הגדרות המקצועיות - הכל בתשלום נוסף כמובן.

**פוליסה משתתפת ברווחים** – : בפוליסה זאת, חלק הפרמיה המופנה לחסכון מושקע בתיק השקעות שמנוהל בנפרד מיתר ההשקעות של חברת הביטוח לפי תקנות ההשקעה. (איגרת זו כוללת את הרכב תיק ההשקעות ושיעור התשואה ליום הדוח) שיעור הרווח נטו מהשקעות נזקף לפרמיה המופנית לחסכון. **נספח הוני** : יעוד חלקי או מלא של הזכויות בתוכנית הקצבה לסכום הוני חד פעמי. **נספח קצבה** : יעוד חלקי או מלא של הזכויות בתוכנית הונית לטובת מסלול קצבה, כך שבתום תקופת הביטוח יימשכו הכספים אלו בדרך של קצבה חודשית. משכורת מבוטחת : משכורתו של העובד כמשמעותה בתקנות מס הכנסה, שהוסכם בין בעל הפוליסה, המבוטח והחברה כי תשולם לפיה הפרמיה הנובעת מהפרשות התגמולים והפיצויים לתוכניות הביטוח השונות (הון/קצבה).

**חסכון בפוליסה מסוג "עדיף"**: היחס בין חלק הפרמיה המופנה לחסכון בעדיף יסודי ועוד חלק הפרמיה % המופנית לחסכון טהור לבין סה"כ הפרמיה השוטפת ששולמה לפוליסה עדיף ללא כיסויים נוספים לרבות הפרמיות ששולמו לסיכוני מוות בתוכנית עדיף, פרמיה שוטפת לחסכון גורם פוליסה וגורם גביה **קופת ביטוח** : תוכנית ביטוח המנוהלת על ידי מבטח ואשר אושרה כקופת גמל לתגמולים, לפיצויים או קצבה. **קנס משיכה** : סכום המנוכה מהכספיים שנצברו בתוכנית הביטוח, בגין משיכה מוקדמת של הכספים בהתאם לתנאי הפוליסה.

**ריכוז זכויות**

**ערך פדיון מנהלים:** הערך הכספי שעומד לזכות המבוטח, בביטוח מנהלים, במקרה של עזיבת עבודה, בהתאם לתנאי הפוליסה.

**ערך פדיון תגמולי מבוטח שכיר:** ערך פדיון מנהלים בגין הפרות העובד למרכיב התגמולים.

**ערך פדיון תגמולי מעביד:** ערך פדיון מנהלים בגין הפרשות המעביד למרכיב התגמולים.

**ערך פדיון פיצויים (כולל מעביד נוכחי):** ערך פדיון מנהלים בגין הפרות המעביד (לברות מעביד נוכחי) למרכיב הפיצויים.

**ערך פדיון תגמולי מבוטח עצמאי:** הערך הכספי העומד לזכות מבוטח במעמד עצמאי בהתאם לתנאי הפוליסה.

**ערך פדיון לפרט:** הערך הכספי שעומד לזכות המבוטח בפוליסת פרט, בהתאם לתנאי הפוליסה.

חסכון מצטבר הוני: החסכון ההוני אשר נצבר לזכות המבוטח נכון למועד הדו"ח ושישולם כסכום הוני / חד פעמי.

**חסכון מצטבר לקצבה:** הצבירה למרכיב הקצבה אשר נצברה לזכות המבוטח נכון למועד הדוח ושתשולם בתום תקופת הביטוח, אשר חושבה לפי תנאי הפוליסה למועד הדוח.

**סך ערך מסולק:** סכום החיסכון שיהיה במועד סיום תקופת הביטוח, ללא המשך תשלומים לפוליסה. בפוליסה מסוג "מעורב" סכום החסכון שיהיה במועד סיום תקופת הביטוח, ללא המשך תשלומים לפוליסה, וסכום ביטוח חיים למקרה פטירה לפני מועד סיום תקופת הביטוח. בפוליסה מסוג "גמלא" סכום הגמלא החודשית, שתהיה במועד סיום תקופת הביטוח, ללא המשך תשלומים לפוליסה. בביטוח מנהלים – סכום הביטוח המוקטן בפוליסה הכולל מרכיב חסכון במקרה של הפסקת תשלום הפרמיות כתוצאה מעזיבת עבודה.

**ריסק למקרה מוות:** סכום תגמולי הביטוח שישולמו למוטבים במקרה במות המבוטח, נכון למועד הדוח. **אובדן כושר עבודה:** גובה סכום תגמולי הביטוח (פיצוי חודשי) נכון למועד הדוח שישולמו למבוטח במקרה של אובדן כושר עבודה – ראה פירוט בחלק "תכנית/ כיסויים ביטוחיים".

**דמי ניהול**

**דמי ניהול:** דמי ניהול בפוליסות שהונפקו החל משנת 2004 המנוכים מהפרמיה ומהחיסכון המצטבר בהתאם למצוין בדף פרטי הביטוח.

**דמי ניהול מפרמיה:** סכומים המנוכים ע"י החברה מהפרמיה השוטפת בתוכניות מסלולית למינהן, בשיעורים המצוינים בתנאי הפוליסה / דף פרטי הביטוח.

**דמי ניהול קבועים מהחיסכון מצטבר (מצבירה):** סכומים המנוכים ע"י החברה מהחיסכון המצטבר בכל מסלולי השקעה בשיעורים קבועים המצוינים בתנאי הפוליסה / דף פרטי הביטוח.

**דמי ניהול משתנים מהחיסכון המצטבר:** דמי ניהול המנוכים מהחיסכון המצטבר בפוליסות המשתתפות ברווחי תיק השקעות ושהונפקו עד 31.12.2003, בהתאם לתנאי הפוליסה.

**דמי העברת מסלול** : בפוליסות המונפקות החל מ- 1.1.2004 העברת החיסכון המצטבר בין מסלולי ההשקעה השונים מעל 4 פעמים בשנה יחויב בעל הפוליסה ו/או המבוטח לפי העניין בשיעור 0.25% מהחיסכון המועבר.

**דמי ניהול חשבון / גורם פוליסה** : פרמיה שנתית נוספת לכיסוי הוצאות בגין הגביה והטיפול השוטף .  
**מסלול השקעה** : כספי החיסכון מושקעים מסלולי השקעה שונים המאופיינים ברמות סיכון שונות . המבוטח /בעל הפוליסה לפי עניין בוחר את תמהיל השקעות המתאים לצרכיו, המסלולים הקיימים מנייתי , אג"ח ממשלתי , מט"ח וכללי כפוף לתנאי הפוליסה ונספחי השקעות .  
מיסוי רווחי קופות גמל לתגמולים

**רפורמה במיסוי קופות הגמל** : היום 1.1.2003 נכנס לתוקף תיקון 132 לפקודת מס הכנסה שעיגן בחוק את המלצות ועדת רבינוביץ – עיקרי הרפורמה למיסוי רווחי הון של כספים בקופות גמל לתגמולים.  
ברפורמה נקבע כי רווחים ריאליים ( מעבר לעליית מדד המחירים לצרכן) , בגין הפקדות שתחילתן ביום 1.1.2003 ואילך , מעל לסכומים מסוימים הקרויים "תקרת הפקדה מוטבת" , יחויבו במס רווחי הון בשיעור 15% ריאלי בעת משיכה מקופת גמל לתגמולים במעמד "עצמאי" ובמעמד "שכיר" . על הפקדות מ- 1.1.2006 שיעור המס נקבע ל- 20% על הרווח הריאלי.

#### **בדיקת פדיון פוליסות**

לעיתים כאשר אדם פודה כסף מחברות הביטוח נופלות טעויות לרעתו, ובעצם נוצר מצב בו ללא ידיעתו השאיר חלק מכספו בידי חברת הביטוח. הניסיון מלמד שאחוז הטעויות לרעת המבוטח הינו גדול ולכן הבדיקה חשובה. לכן בנוסף לפעילות בתחום ייעוץ הביטוח ייעוץ פנסיוני ופיננסי חשוב מקומו של שירות בדיקת פוליסות ביטוח בדיקת פדיון פוליסות אותו נשמח להגיש לך הלקוח לשם הגדלת החזרים בפוליסות הביטוח שלך.