ב"ה

פורשור מומחים בע"מ

דוגמא לסקר פיננסי ביטוחי כולל

דו"ח זה מהווה דוגמא בלבד.
תוכן הדו"ח שובש ועל מנת להקטין גודל הקובץ צומצם מספר העמודים.
לכן, קיימות סתירות מהותיות שכמובן אינן קיימות בדו"ח האמיתי.

פורשור מומחים בע"מ
שידרוג פיננסי

משפחת ישראלי

סקר פיננסי ביטוחי חד פעמי כולל

כולל מסמך הנמקה על פי דרישת משרד האוצר

כתובת : בגין 12 מושב הנוטע

טלפון 1 : 050-1234567
טלפון 2 :

מרכז חוות דעת וסקר :
דני טל - יועץ פנסיוני ומוסמך להגשת חוו"ד עד-מומחה בבימ"ש.

לצורך הגשת חוות דעת הסתייע בבעלי המקצוע הבאים:

יועצת השקעות / פנסיונית	פוליקר טל עידית	
יועץ פנסיוני	לביאד אופיר	
יועץ מס (רו"ח)	משבנק צביקה	(הנחיות ועידכונים שוטפים)
משפטן עו"ד		
יועץ ניהול סיכונים משפחתיים	דני טל	

תוכן עניינים

סקר פיננסי ביטוחי חד פעמי כולל

נושא	עמוד
הנחות יסוד שנלקחו בחשבון לשם הכנת הסקר	1
כללים שננקטו לשם הכנת הסקר :	2 - 3
פרטים אישיים, פילוסופיות, יעדים לפרישה וחוסן כלכלי	4 - 5
ניתוח צרכים משפחתי ואישי	6 - 7
פירוט התוכניות הביטוחיות והפנסיוניות שהתקבלו לידינו	8
סקירת פוליסות ביטוח / קרנות פנסיה של ישראל	9 - 10
פירוט קופות גמל וקרנות השתלמות של ישראל	11 - 12
סקירת פוליסות ביטוח / קרנות פנסיה של ישראלה	13
סיכום כיסויים ביטוחיים קיימים במשפחה	14
סיכום עתודות העומדות לרשות המשפחה	15
השוואת החיסכון הצפוי לרצון בפועל	16
סיכום עודף / חוסר כיסויים ביטוחיים משפחתי	17
הערות ונימוקים על פי סטאטוס אישי ומעמד עיסוקי עבור - ישראל	18 - 19
הערות ונימוקים על פי סטאטוס אישי ומעמד עיסוקי עבור - ישראלה	20 - 21
הערות ונימוקים לטיפול ברמה המשפחתית	22 - 26

העתק מסמכים (תקציר מסקנות והנחיות)

נושא	עמוד
מסקנות והנחיות כלליות לביצוע שינויים לגבי תוכניות של ישראל :	1
מסקנות והנחיות כלליות לביצוע שינויים לגבי תוכניות של ישראלה :	2
מסקנות והנחיות כלליות לביצוע ברמה המשפחתית	3
הערכת תועלות כמותיות ואיכותיות מישום מסקנות והנחיות	4
שינויים לביצוע על ידי הלקוח	5
מכתבים לסוכני / חברות הביטוח	6 - 10
מכתבים למדורי שכר	11
מכתב לקופת החולים בנושא סיעוד	12
מכתבי מוטבים	13 - 14
תיקוף הצהרות בריאות	15 - 16
מכתבי חיתום עבור כל פוליסה	17 - 21
מושגי ייסוד ומונחים בעולם הביטוח והחיסכון הפנסיוני	22 - 28
מסמך הנמקה על פי דרישת משרד האוצר	29 - 33

הנחות יסוד שנלקחו בחשבון לשם הכנת הסקר

החומר האחרון שהתקבל מהלקוח הינו הדיווח הנכון ביותר לתאריך הפקת הדו"ח שימש כבסיס לחוו"ד /סקר המוגש.

נלקחו בחשבון קצבאות ב. 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 כיסויים מיותרים, כפילויות מיותרות תוך שמירה על המיגונים הקיימים החשובים ובחירה בתוכניות העדיפות. בהתאם לפילוסופיות שצויינו ובמהלך הפגישה ויובאו 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 התחיבויות כספיות החלות על בני הזוג בנוסף להתחיבויות מסוג משכנתא אשר מבוטחת למקרה זה.

השערתנו* היא כי מקרה א.כ.ע שיתמשך לאורך תקופה העולה על 3 שנים יחשב לאחר תקופה זו כמקרה נכות קבועה.

באשר לרמת חיים מבוקשת במקרה א.כ.ע וסיעוד התיחסותנו היא לנמוך מבין השלוש : א. הבטחת רמת חיים מבוקשת ב. רמת המחיה הנוכחית ג. הכנסה נוכחית נטו. כלומר , 14,000 ₪.

* מבוסס על נסיון וסקירת תביעות ביטוח ופסקי דין.

כללים שננקטו לשם הכנת הסקר :

א. במידה ולא התבקשנו אחרת, נלקחה לצורך החישובים תוחלת חיים של גיל 83 ויציאה לגמלאות בגיל פרישה על פי הגדרתו (העדכנית למועד הפקת ד"ח זה) בחוק.

ב. נלקחה בחשבון ריבית שנתית של 3.5% ודמי ניהול בגובה 1.2% מהצבירה.לשם ביצוע סימולציות קוזזו דמי הניהול מהריבית השנתית.

ג. 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 שסך הצבירה המינימאלית לתוכנית הינו מעל 8,000 ₪ או שמופקדים להן כספים באופן סדיר.

ד. כיסוי למקרה סיעוד במסגרת קולקטיבית קופ"ח –שב"ן חושב עבור ישראל לפי 1,000 ₪ ועבור ישראלה לפי 1,000 ₪ לכל חודש על פי השתייכות לקופת חולים. למען הנוחות כהתיחסות לסכום הניתן במגבלות הגדרות ולתקופה קצובה ו"מתיחתו" לאורך 20 שנה. סכום ביטוח סיעוד לתקופה קצרה מכל החיים יחשב כסכום המתקבל מהסכום הכולל של פיצוי לאורך תקופת הפיצוי חלקי 20 שנה. לשם חישוב צורך במקרה סיעוד של אחד הילדים נלקחה בחשבון ירידת הכנסת הורים כ-15%.

ה. התייחסותנו לגובה כיסוי א.כ.ע הינה עפ"י המותר, דהיינו כ- 75% מהשכר המדווח ולברות הביטוח* בנושא סיעוד הנהוגה בחברות הביטוח כ- 5000 ₪.

ו. התייחסותינו לצרכים משפחתיים בפרישה לאחר מות אחד ההורים הינה כ- 66%. מהצורך במקרה פרישה יחד.

ז. התייחסותנו לצורך התקציב המשפחתי טרם צאת הילדים מהבית במקרה מות אחד ההורים הינה 85% מההוצאה הנוכחית, אלא במידה והונחינו אחרת.

ח. התייחסותיינו 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, עלות הטיפול הישיר בחולה, הכיסוי המינימאלי כיום הינו 3,000 ₪ ולכן צורך של עד 1,000 ₪ נלקח כ 0 ₪.
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.

ט. בהתייחסות לצורך בביטוח 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 דעתינו 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 בכיסויים הקיימים והקטנתם או הגדלתם בהתאם לצרכים החדשים.

י. 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.

יא. 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 התיחסות לזמן הנותר עד גיל הפרישה.

המשך

יב. 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.

יג. 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.

יד. 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.

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

טז. בקרנות פנסיה ותיקות שבהסדר נלקח חשבון שכר קובע בגובה 70% מהשכר הנוכחי בקרן.

יז. בהייחסותנו לתשואות מפורסמות** "תשואה 5 שנים" תחום הבדיקה הינו: 07/04 - 07/09
וב- "תשואה מתחילת שנה" לתקופה : 07/08 - 07/09

יח. בבניית רשימת קופ"ג או קרנות השתלמות לבחירת הלקוח הקריטריונים לסינון הינם : התאמת רמת הסיכון לשאיפת הלקוח, היקף נכסים של לפחות 40 מליון ₪, וותק של לפחות שלוש שנים ומקדם שארפ חיובי. הקופות הנותרות ממוינות על פי תשואה בסדר יורד.

פרטים אישיים, פילוסופיות, יעדים לפרישה וחוסן כלכלי

א. רקע ונתונים אישיים :

ישראלי ישראל

יליד 1974 , גילך הביטוחי הינו 35 , מצב משפחתי מוגדר כנשוי +3.
המעמד העיסוקי הינו שכיר, העיסוק כפי שמוגדר בלוחות חברות הביטוח הינו מנהלים.
שכר ברוטו בגובה 27,800 ₪ אשר כולו מהווה שכר פנסיוני.
חבר בקופת החולים מכבי, בעל ביטוח שירותי בריאות נוספים, לא מעשן .
ישראל מניח כי חס וחלילה במות ישראלה לא תיפגע יכולת השתכרותו.
גיל הפרישה הינו 67 ומספר השנים הנותרות לפרישה הינו 32.
שמות הילדים הנתמכים בכם הינם יעל, יובל ונועה וגילם 5, 1 ו 1.

ישראלי ישראלה

ילידת 1980 , גילך הביטוחי הינו 29.
המעמד העיסוקי הינו עצמאי, העיסוק כפי שמוגדר בלוחות חברות הביטוח הינו דיאטנית.
שכר ברוטו בגובה 9,000 ₪ ואין שכר פנסיוני.
חברה בקופת החולים מכבי, בעלת ביטוח שירותי בריאות נוספים, לא מעשנת .
ישראלה מניחה כי חס וחלילה במות ישראל תיפגע יכולת השתכרותה ב 50%.
גיל הפרישה הינו 64 ומספר השנים הנותרות לפרישה הינו 35

ב. פילוסופיות, בקשות ואפשרויות :

לגבי כיסויים קולקטיבים : אלטא סאפ

לגבי כיסוי למחלות קשות וביטוח ניתוחים באופן פרטי : 1.מעדיף רופאים וטיפולים במסגרת מערכת הבריאות הממלכתית, 2.צריך כיסוי להשתלות וניתוח שלא ניתן לבצע בארץ+ תרופות, 3. צריך כיסוי למחלות קשות לבני המשפחה כמפורט
הסכומים המבוקשים לטיפול ישיר במבוטחים (טרם התיחסות לאובדן השתכרות) במקרה של סיעוד הינם :
עבור ישראל הסכום המבוקש הינו 15,000 למשך כל החיים.
עבור ישראלה הסכום המבוקש הינו 15,000 למשך כל החיים.
עבור הילדים הסכום המבוקש הינו 20,000 למשך כל החיים.

לגבי ניהול סיכונים ,סדרי עדיפות (ק.פנסיה,ביטוח,קופ"ג): 1.קודם התאמת ביטוח לצורך נדרש, 2.יתרון לצבירה, 3.במקרה של הגעה ליעדים -ניצול מיסוי

ההעדפה באשר לרמת החשיפה למניות בהשקעות הינה עד 50%.

תוכניותך לעתיד הינן : ישראל- מתלבט האם לפתוח עסק עצמאי בנוסף לעיסוק כשכיר.

ג. יעדים לפרישה

גובה הקצבה החודשית המשפחתית המבוקשת לגיל פרישה הינה כ 15,000 ₪.

ד. חוסן כלכלי :

הוצאות המשפחה החודשיות הינן מתחת להכנסותיה בפועל :

הכנסות :	24,000
הוצאות :	22,000
הפרש :	2,000

המשך

להלן פירוט הנכסים העומדים או הצפויים לעמוד לרשותכם :
נכס מסוג דירת מגורים , שערכו כ 2,100,000 ₪

נכס מסוג חסכון שתיאורו "מנייתי" , שערכו כ 90,000 ₪

נכס מסוג תיק השקעות , שערכו כ 50,000 ₪

נכס מסוג נכסי נדל"ן , שערכו כ 350,000 ₪

להלן רשימת ההתחיבויות החלות עליכם* :
משכנתא לאומי למשכנתאות גובה התשלום החודשי הינו 3,800 ₪, יתרת החוב הינה כ 600,000 ₪ ומועד הסיום הינו 01/05/2017.

סכום כלל ההתחיבויות הינו 600,000 ₪ 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.**

ניתוח צרכים משפחתי ואישי

הקדמה:
בבואנו לבחון את צרכי המשפחה אנו נוקטים בכללים המצויינים בסעיף "כללי עבודה " בעמ' 6-7 בדו"ח.
הצרכים חושבו ע"י ביצוע סימולציות בהסתמך על הנחות יסוד (<u>ללא התייחסות למקורות מימון אישיים וביטוחיים למעט התקופה שלאחר פרישה בה נלקחים בחשבון נכסים נזילים</u>).

יעד לגיל פרישה :

* הקצבה הדרושה בעת פרישת ישראל או ישראלה הינה :	₪ 8,594
* הקצבה הדרושה בעת פרישה יחד על פי יעד של 15,000 ₪ הינה כ :	₪ 13,041

ביטוחי בריאות :
יש צורך בכיסוי למקרה השתלה וניתוח שאינו ניתן לביצוע בארץ.
יש צורך בכיסוי לתרופות שאינן בסל.
אין צורך בכיסוי מסוג ניתוחים בארץ מעבר לאלה הקיימים במסגרת שירותי הבריאות הנוספים
אין צורך בביטוח נוסף מסוג חוות דעת של מומחה מעבר לשרותי הבריאות הנוספים.
אין שאיפה להיות מבוטחים בשירותי רפואה אלטרנטיבית.
אין צורך בביקורים רפואיים מעבר לאלה המוענקים על ידי שרותי הבריאות הנוספים.
אין צורך בפיצוי בגין ימי אשפוז.
*** יש צורך בכיסוי למחלות קשות בסך 200,000 ₪ עבור ישראל ובסך 200,000 ₪ עבור ישראלה.

ביטוחי חיים : (במונחים חודשיים)
נבחן את הצורך בשלוש תקופות : טרם צאת הילדים מהבית , טרם ואחרי היציאה לפרישה .

* קיים חוסר תקציב במקרה מות ישראל חס וחלילה טרם יציאת הילדים מהבית העומד על :	₪ 1,500
* קיים עודף תקציב במקרה מות ישראלה חס וחלילה טרם יציאת הילדים מהבית העומד על	₪ 12,000
קיים עודף תקציב במקרה מות ישראל חס וחלילה טרם היציאה לפרישה העומד על :	₪ 2,000
קיים עודף תקציב במקרה מות ישראלה חס וחלילה טרם היציאה לפרישה העומד על :	₪ 10,700
* קיים עודף תקציב במקרה מות ישראל חס וחלילה לאחר היציאה לפרישה העומד על :	₪ 8,227
* קיים עודף תקציב במקרה מות ישראלה חס וחלילה לאחר היציאה לפרישה העומד על :	₪ 7,577

ביטוחי אובדן כושר עבודה :

** יש צורך בכיסוי למקרה אובדן כושר עבודה של ישראל בסכום חודשי של כ :	₪ 10,131
** בעוד האפשרות לקניית הכיסוי הנ"ל הינה עד 75% מהשכר ,כלומר:	₪ 20,850
** אין צורך בכיסוי ביטוחי במקרה אובדן כושר עבודה של ישראלה.	
** בעוד האפשרות לקניית הכיסוי הנ"ל הינה עד 75% מהשכר ,כלומר:	₪ 6,750

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 :	₪ 32,419
יש צורך בתקציב למקרה סיעוד של ישראלה טרם היציאה לגיל פרישה בסך	₪ 18,919
יש צורך בתקציב למקרה סיעוד של ישראל מעת היציאה לגיל פרישה בסך :	₪ 21,819
יש צורך בתקציב למקרה סיעוד של ישראלה מעת היציאה לגיל פרישה בסך	₪ 21,819

<u>הערות :</u>
* לאחר קבלת קצבאות ביטוח לאומי, ירידת הכנסות כולל אצל בן/בת הזוג , ביטול הוצאות כמשכנתא וכו'
** מקרה סיעוד כולל בדר"כ נכות וא.כ.ע , אך מקרה נכות אינו מחייב עמידה בהגדרות סיעוד וא.כ.ע, ולכן מקרה א.כ.ע אינו מזכה בדר"כ בסיעוד ונכות .
*** עפ"י בקשת הלקוחות לאחר הסבר הנושא ונתוח עלויות מול תועלת וצורך.

המשך

עבור הילדים :

*** הצורך בפיצוי חד פעמי במקרה מחלה קשה של אחד הילדים הינו : 200,000 ₪

הצורך למקרה סיעוד עבור כל אחד מהילדים הינו : 20,519 ₪

לאחר היוון הקצבאות הדרושות והתייחסות למקורות אישיים בלבד :

על פי ניתוח הצורך במקרה מוות חס וחלילה של ישראל סכום הביטוח ההוני הדרוש הינו : 284,086 ₪

על פי ניתוח הצורך במקרה מוות חס וחלילה של ישראלה סכום הביטוח ההוני הדרוש הינו : 0 ₪

סך הסכומים ההוניים העומדים לרשותכם במשותף כיום הינו כ : 490,000 ₪

מסקנה - עוד לפני בחינת הכיסויים הביטוחיים וללא התיחסות לעתודות המצויות כערכי פדיון בתוכניות ביטוח או חיסכון (למעט קופות גמל וקרנות השתלמות) הינה כי :

במקרה חס וחלילה מות ישראל העתודות הקיימות כהון יכולות לשמש כפתרון נאות להמשך קיום המשפחה כנדרש.
במקרה חס וחלילה מות ישראלה העתודות הקיימות כהון יכולות לשמש כפתרון נאות להמשך קיום המשפחה כנדרש.

פירוט התוכניות הביטוחיות והפנסיוניות שהתקבלו לידינו

פוליסות ,קרנות פנסיה

ישראל

מתאריך	מס פוליסה	חברת ביטוח
01/01/2008	1669767	איילון
01/05/2000	14229070	מגדל
01/02/2000	411124937	מגדל
01/02/2008	110704	הראל

ישראלה

מתאריך	מס פוליסה	חברת ביטוח
01/10/2006	15264028	־שה ניהול קופות גמל

קופות גמל והשתלמות

ישראל

גמ/הש	שם	מס. קופה
השתלמות	דש קפיטל השת	137
תגמולים	דש קפיטל גמל	136
תגמולים	גדיש	106
תגמולים	סגנון מניות	547

סקירת פוליסות ביטוח / קרנות פנסיה של ישראל

תוכנית מספר 1

סוג תוכנית	ריסק/ביטוחים
שם התוכנית	-
חברת ביטוח	איילון
מספר פוליסה	1669767
מעמד	פרט
סטאטוס	פעילה
ת. התחלה	01/01/2008
עלות חודשית	519 ₪

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")

החרגות

החרגה לשמירת הריון עבור ישראלה לגבי כיסוי למקרה א.כ.ע.

הערות היועץ :

קיים ריסק בגובה 2,000,000 ₪ עבור ישראלה וישראל אותו יש להקטין ליתרת ההלוואה (600,000 ₪), יש לבטל כיסוי א.כ.ע בגובה 8,000 ₪, להקטין כיסוי מחלות קשות של ישראלה ל 200,000 ₪ ולרכוש כיסוי זה עבור כל אחד מהילדים. חיסכון של כ 350 ₪ שכמובן גדל משמעותית.

תוכנית מספר 2

סוג תוכנית	עדיף עד 06/2000
שם התוכנית	-
חברת ביטוח	מגדל
מספר פוליסה	14229070
מעמד	שכיר
סטאטוס	פעילה
ת. התחלה	01/05/2000
עלות חודשית	1,353 ₪
שכר	7,397
ת. עובד	5.00%
ת. מעסיק	5.00%
פיצויים	8.33%
ערך פדיון	142,643
דמ"נ צבירה	1.20%

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%.

הערות היועץ :

יש להקטין סכום הביטוח ע"י עדכון המסלול ל 20 משכורות. יש לבטל הנספח ההוני כיוון שהחל מ 2008 אפיק זה אינו קיים.יש לוודא כי ההפקדה תיועד כולה לחיסכון במסלול המקורי ולא לפוליסה חדשה בה התנאים נחותים מבחינת המקדם לקצבה. מומלץ לבצע בשלבים.

המשך

תוכנית מספר 3

סוג תוכנית	עדיף עד 06/2000
שם התוכנית	יותר רווח-חסכון
חברת ביטוח	מגדל
מספר פוליסה	411124937
מעמד	שכיר
סטאטוס	פעילה
ת. התחלה	01/02/2000
עלות חודשית	3,677 ₪
שכר	20,421
ת. עובד	5.00%
ת. מעסיק	5.00%
פיצויים	8.33%
ערך פדיון	205,268
דמ"נ צבירה	1.20%

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%.

הערות היועץ :
פוליסה מצויינת בה אין לבצע אף שינוי .את הכיסוי למקרה מוות נותיר כמו שהוא כיוון שהוא זול מזה שבפוליסה באיילון. ניתן לבטל כיסוי למקרה נכות מתאונה כיוון שאין בו צורך אך עלותו הינה כ 2 ש"ח בחודש.

תוכנית מספר 4

סוג תוכנית	קולקטיב
שם התוכנית	-
חברת ביטוח	הראל
מספר פוליסה	110704
מעמד	שכיר
סטאטוס	פעילה
ת. התחלה	01/02/2008
עלות חודשית	18 ₪

הסבר כללי אודות התוכנית :
קבוצתי, הינו סוג של ביטוח חיים למקרה מוות, בריאות ועוד הנערך לקבוצה של אנשים בעלי קווי דמיון משותפים, למשל- עובדים אצל מעביד, עמיתי קופת גמל, או חברים בתאגיד. מאפייני הביטוח הקבוצתי: בעל הפוליסה- הינו המעביד, התאגיד או ספק השירות, אשר עורך את הביטוח מול חברת הביטוח עבור עובדיו, חבריו או מקבלי שירותו, בהתאמה. הביטוח הינו למקרה הביטוח בלבד ללא מרכיב חיסכון, אם כי ניתן לעיתים להוסיף לו נספחים למקרה של נכות, מחלה או תאונה. תקופת הביטוח קצובה בזמן.

הערות היועץ :
תוכנית טובה. הרובד הבסיסי עונה לצרכים של המשפחה. הכיסוי למקרה סיעוד ניתן לרכישה כחלק מסלסלה של כיסויים בהם אין צורך ולכן נרכוש הכיסוי באופן פרטי ולא במסגרת הקולקטיב.

פירוט קופות גמל וקרנות השתלמות של ישראל

הינך חוסך באמצעות התוכניות הבאות :

1 קרן ההשתלמות "דש קפיטל השתלמות" המנוהלת על ידי דש ניהול קופות גמל בע"מ ומספרה הינו 137.
מדי חודש מופקדים לחיסכון 393 ₪ על ידך ו 1178 ₪ על ידי המעסיק בגין שכר חודשי בגובה 15,712 ₪..
החיסכון החל בתאריך 16/11/2006 וגובה הצבירה על פי הנתונים שבידינו הינו 51,276 ₪.
התשואה מתחילת שנה הינה כ 3.74% והתשואה בחמשת השנים האחרונות הינה כ 40.43% .
מדד השארפ הינו 0.29. אחוז המניות מסך ההשקעות הינו 30.0% והוא נמוך מהרמה המבוקשת.

2 קופת הגמל "דש קפיטל גמל" המנוהלת על ידי דש ניהול קופות גמל בע"מ ומספרה הינו 136.
כרגע אין כל הפקדה לחיסכון.
החיסכון החל בתאריך 08/12/1995 וגובה הצבירה על פי הנתונים שבידינו הינו 30,622 ₪.
התשואה מתחילת שנה הינה כ 3.88% והתשואה בחמשת השנים האחרונות הינה כ 40.30% .
מדד השארפ הינו 0.28. אחוז המניות מסך ההשקעות הינו 30.0% והוא נמוך מהרמה המבוקשת.

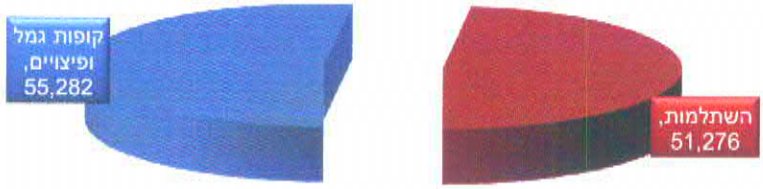
3 קופת הגמל "גדיש" המנוהלת על ידי פסגות גדיש קופות גמל בע"מ ומספרה הינו 106.
כרגע אין כל הפקדה לחיסכון.
החיסכון החל בתאריך 24/12/1998 וגובה הצבירה על פי הנתונים שבידינו הינו 15,991 ₪.
התשואה מתחילת שנה הינה כ 0.89% והתשואה בחמשת השנים האחרונות הינה כ 39.82% .
מדד השארפ הינו 0.3. אחוז המניות מסך ההשקעות הינו 30.0% והוא נמוך מהרמה המבוקשת.

4 קופת הגמל "סגנון מניות" המנוהלת על ידי פריזמה קופות גמל בע"מ ומספרה הינו 547.
כרגע אין כל הפקדה לחיסכון.
החיסכון החל בתאריך 20/12/2000 וגובה הצבירה על פי הנתונים שבידינו הינו 8,669 ₪.
התשואה מתחילת שנה הינה כ 13.51% - והתשואה בחמשת השנים האחרונות הינה כ 17.47% .
מדד השארפ הינו 0.18 - . אחוז המניות מסך ההשקעות הינו 65.0% והוא גבוה מהרמה המבוקשת.

סיכום צבירות והפקדות :

בקופות גמל ופיצויים :
סך הצבירות בקופות הגמל שברשותך הינו 55,282 ₪ .

בקרנות השתלמות :
סך הצבירות בקרנות ההשתלמות שברשותך הינו 51,276 ₪ .
סך ההפקדה החודשית על ידך לתוכניות מסוג קרן השתלמות הינן 393 ₪ .
סך ההפקדה החודשית לתוכניות מסוג קרנות השתלמות על חשבון המעסיק הינה 1,178 ₪ .



סקירת פוליסות ביטוח / קרנות פנסיה של ישראלה

תוכנית מספר 1

סוג תוכנית	קרן פנסיה חדשה מקיפ
שם התוכנית	-
חברת ביטוח	מקפת החדשה ניהול קו
מספר פוליסה	15264028
מעמד	עצמאי
סטאטוס	פעילה
ת. התחלה	01/10/2006
עלות חודשית	871 ₪
שכר	5,583
ת. מעסיק	15.00%

הסבר כללי אודות התוכנית :

תוכניות אלו החלו לפעול בשנת 1995 והחליפו את הקרנות 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.

ערך פדיון	16,543
דמ"נ צבירה	0.50%
דמ"נ הפקדה	6.00%

הערות היועץ :

על מנת שלא לרכוש כיסויים למקרה מוות וא.כ.ע (בהם אין לישראלה צורך) וכדי להימנע מתשלום דמי ניהול על ההפקדה החודשית, נמשיך החיסכון בקופת גמל ובכך נחסוך מדי חודש כ 60 ₪ (על פי גובה ההפקדה הנוכחית).

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.

	ישראל	ישראלה	יעל	יובל	נועה
סה"כ מוות	1,298,887	1,051,889		* לא כולל מוות מתאונה.	
מוות מתאונה					
נכות כללית					
נכ` מתאונה	108,117				
א.כ.ע פנסיה		2,162			
א כ ע	17,825	8,623			
א.כ.ע מורחב	17,825				
א.כ.ע מקצועי	17,825				
א.כ.ע פרנצ'יזה	17,825				
השת ניתוח שאינו	1	1	1	1	1
ניתוחים פ בארץ 1					
נתוחים חו"ל 1					
תרופות 1	1	1	1	1	1
אמבולטורי 1					
אלטרנטיבי 1					
כתבי ש. 1					
חסכון					
סיעוד פיצ					
סיעוד שפ					
מחלות קשות	215,566	269,458			
חווד מומחה 1					
פיצוי ימי אשפוז					
הרחבת תאונות 1					
תאונות א. 1					
שונות -					

<u>מקרא :</u>

תא ריק - אין כיסוי ביטוחי.

סיפרה "1" - קיים כיסוי ביטוחי.

סיפרה "2" ומעלה - קיימת כפילות ביטוחית.

סיכום עתודות העומדות לרשות המשפחה

נכסים נזילים

סך נכסיכם ההוניים הנוכחי הינו כ 90,000 ₪ וערכו לגיל פרישה הינו 192,786 ₪.
ערכם הנוכחי של סך השקעותיכם הינו כ 50,000 ₪ וערכו הצפוי לגיל פרישה הינו כ 107,104 ₪.
ערכם הנוכחי של נכסי הנדלן שברשותכם הינו 350,000 ₪ וערכם העתידי לגיל פרישה הינו כ 1,349,725 ₪.

תוכניות פנסיוניות

בריכוז 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 347,911 ₪. ערכו העתידי לגיל פרישה של סכום זה הינו 720,259 ₪.
גובה החיסכון הצפוי לגיל פרישה בגין ההפקדות השוטפות הינו 2,819,633 ₪.
סך החיסכון הכולל הצפוי לגיל פרישה הינו 3,539,891 ₪ והקצבה הצפויה הינה 22,503 ₪.

בתוכניות הכוללות מרכיב ביטוחי של ישראלה :

סך ערכי הפדיון של התוכניות הפנסיוניות שברשותך הינו 16,543 ₪. ערכו העתידי לגיל פרישה של סכום זה הינו 46,550 ₪.
גובה החיסכון הצפוי לגיל פרישה בגין ההפקדות השוטפות הינו 622,483 ₪.
סך החיסכון הכולל הצפוי לגיל פרישה הינו 669,033 ₪ והקצבה הצפויה הינה 3,485 ₪.

סך החיסכון המשותף הצפוי לגיל פרישה מתוכניות הכוללות מרכיב ביטוחי הינו כ 4,208,924 ₪ והקצבה החודשית הצפויה הינה כ 25,988 ₪.

באשר לקופות הגמל או פיצויים של ישראל :

סך הצבירה בקופות הגמל או פיצויים שברשותך הינה 55,282 ₪.
החיסכון הצפוי לגיל פרישה הינו 115,324 ₪ והקצבה הנובעת מסכום זה הינה 601 ₪.

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 הנותרות עד לגיל הפרישה המדומה הינו 33.5.

השוואת החיסכון הצפוי לרצון בפועל

נרכז את כלל המקורות לטבלה מסכמת : (על פי מתכונת הפקדות נוכחית)

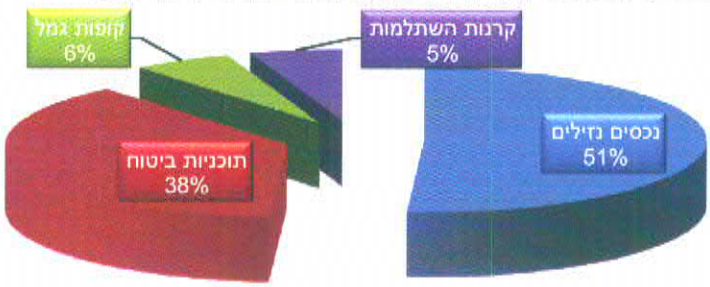
סוג המקור	ערך פדיון נוכחי	ערכו לגיל פרישה	הפקדה מעתה ואילך	סה"כ לפרישה	קצבה צפויה
נכסים נזילים *	490,000	1,649,614	לא רלוונטי	1,649,614	9,549
תוכניות ביטוח של ישראל	347,911	720,259	2,819,633	3,539,891	22,503
תוכניות ביטוח של ישראלה	16,543	46,550	622,483	669,033	3,485
קופות גמל של ישראל	55,282	115,324		115,324	601
קופות גמל של ישראלה					
ק. השתלמות של ישראל	51,276	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
ק. השתלמות של ישראלה		לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי
ירושות	לא רלוונטי	לא רלוונטי	לא רלוונטי		
סה"כ (ללא השתלמות)	**909,736**	**2,531,746**	**3,442,116**	**5,973,862**	**36,138**

קצבה שאינה מתוכניות ביטוח או קרנות פנסיה	10,150

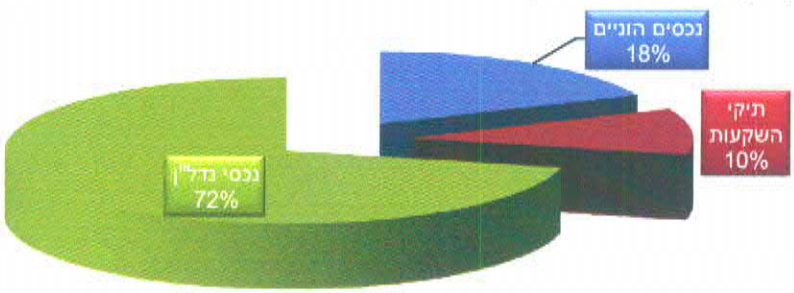
חישוב על פי מצב נתון להיום* ללא הפקדות שוטפות על פי הנחות יסוד :

סוג המקור	ערך נוכחי	ערך לגיל פרישה	קצבה צפויה
נכסים נזילים *	490,000	1,649,614	9,549
עתודות פדיון של ישראל ***	454,469	940,859	6,407
עתודות פדיון של ישראלה ***	16,543	36,666	220
סה"כ	**961,012**	**2,627,139**	**16,177**

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



להלן גרף הממחיש את אופן התפלגות הנכסים הנזילים :



* כולל נכסי נדל"ן שאינם משמשים לצורך מגורים ופער בין שווי דירת מגורים לעתודה לדיור מוגן.

** כולל הפקדות שוטפות במידה וקיימות.

*** כולל ערכי פדיון בתוכניות מסוג קרנות השתלמות.

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.

	ישראל	ישראלה	יעל	יובל	נועה
מוות *	-1,298,887	-1,051,889		* לא כולל מוות מתאונה.	
מוות מתאונה					
נכות כללית					
נכ` מתאונה	-108,117				
א כ ע	-7,694	-10,785			
א.כ.ע מורחב	-7,694				
א.כ.ע מקצועי	-17,825				
א.כ.ע פרנצ'יזה	-7,694				
השת ניתוח שאינו					
ניתוחים פ בארץ 1					
נתוחים חו"ל 1					
תרופות 1					
אמבולטורי 1					
אלטרנטיבי 1					
כתבי ש. 1					
חסכון					
סיעוד פיצ	22,000	19,000	20,519	20,519	20,519
סיעוד שפ					
מחלות קשות	-15,566	-69,458	200,000	200,000	200,000
חוד מומחה 1					
פיצוי ימי אשפוז					
הרחבת תאונות 1					
תאונות א. 1					
שונות -					

מקרא :

עודף ביטוחי

חוסר ביטוחי

הערות וביאורים

סך הכיסויים הביטוחיים (למקרה מוות) הקיימים של ישראל הינו 1,298,887 ₪.

סך הכיסויים הביטוחיים הקיימים של ישראלה הינו 1,051,889 ₪.

הערות ונימוקים על פי סטאטוס אישי ומעמד עיסוקי עבור - ישראל

הפרשות על פי תקנות לקופות גמל וביטוח

המשכורת המזכה משתנה מעת לעת וגובהה נכון לשנת 2009 הינו 7,800 ₪.

שיעורי ההפרשות 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 על פי השיעורים האמורים במסגרת "משכורתך המזכה" שהינה 7,800 ₪
גובה הטבת המס מסוג זיכוי בשיעור 35% עבורך הינה 191 ₪.
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.

הפרשות על פי תקנות לקרן השתלמות

המשכורת הקובעת, ממנה מחושבים אחוזי ההפרשה כוללת בעיקר את רכיבי השכר הקבועים.
בשנת 2009 המשכורת הקובעת הינה 15,712 ₪ לחודש.

הפרשות המעביד
הפרשות המעסיק עבור שכיר לא תעלה על 7.5% ועד לשיעור זו כולה תוכר לניכוי לצורכי מס.
הפקדת המעסיק המרבית עבורך 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.
לכן, שיעור הפקדת העובד לא יעלה על 2.5% מהמשכורת הקובעת כלומר במקרה שלך 393 ₪

המשך

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 10,131 ₪.
במידה ונבחרה אופציית ביטוח מנהלים והמעסיק אינו מאפשר הפרשה מוגדלת לתגמולים במקום לא.כ.ע יש לרכוש כיסוי המהווה 75% מהשכר בערכי ברוטו כלומר 20,850 ₪

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** .

קופות גמל וקרנות השתלמות
רמת החשיפה למניות בקופות סגנון מניות, הינה מעל לרמה הרצויה. בקופות דש קפיטל גמל, גדיש, הינה מתחת לרמה הרצויה.

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

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
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 על פי סטאטוס אישי ומעמד עיסוקי עבור - ישראלה

הפרשות על פי תקנות לקופות גמל וביטוח

כעצמאי תקרת ההכנסה בגינה ניתן להפקיד כספים לחיסכון פנסיוני ולהנות מהטבות מס הינה כ 15,600 ₪ לחודש שהם 187,200 ₪ לשנה.

בגין הכנסה זו ניתן להפקיד עד 16% לתוכניות פנסיוניות ולהנות מהטבות המס הבאות :

א. ניכוי ממס על הפקדה של עד 11% מההכנסה המוכרת, כאמור 15,600 ₪. במקרה שלך על פי הכנסתך שעומדת על כ 9,000 ₪ גובה ההטבה המירבי הינו 228 ₪.

ב. זיכוי מס בשיעור 35% בגין הפקדה של עד 5% מההכנסה המוכרת, כלומר במקרה שלך הטבה מירבית בגובה 158 ₪.

הפרשות על פי תקנות לקרן השתלמות

על פי סעיף 17(5א) בפקודת מס הכנסה, יכול עצמאי להפקיד אל קרן השתלמות לעצמאים עד 7.5% מהכנסתו השנתית עד לתקרה בגובה 234,000 ₪. לצורך ניכוי מס תוכר הפקדה בשיעור ההפקדה פחות 2.5% (עד 4.5%) כך שגובה הניכוי המירבי הינו 10,530 ₪ ובמקרה שלך 4,860 ₪.

המשך

ביטוח אובדן כושר עבודה

בשל מעמדך העיסוקי, על אף שניתן לרכוש כיסוי בגובה 75% מהכנסתך כלומר 6,750 ₪, כיוון שעלות זו על חשבונך נרכוש כיסוי על פי הצורך בפועל שהינו 0 ₪.

על אף האמור הן בשל גילך הצעיר והן בשל יציאה מנקודת הנחה שבעת אובדן כושר עבודה יגרם נזק כלכלי לעסקך מעבר לנזק הישיר לרמת השתכרותך המלצתנו היא כי תישקל רכישת כיסוי ביטוחי הגבוה מהכיסוי בפועל.

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** .

פנסיית חובה

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

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 15,000 ₪. על מנת לעמוד בצורך הנ"ל יש לחתור לקצבה בגובה 13,041 ₪ בעוד שהחיסכון במתכונת הנוכחית והנכסים יביאו לקצבה בגובה 36,138 ₪ 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 1,298,887 ₪ והינו מיותר לחלוטין.

אין צורך בביטוח חיים עבור ישראלה.

בפועל קיים כיסוי בגובה 1,051,889 ₪ והינו מיותר לחלוטין.

אובדן כושר עבודה :

כאמור על פי ניתוח הצרכים בפועל הצורך במקרה א.כ.ע של ישראל הינו 10,131 ₪.
והצורך במקרה א.כ.ע של ישראלה הינו 0 ₪.

המשך

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" .

ע"י שירות "יישום על ידי יועץ" (הכרוך בתשלום)

בקרנות פנסיה ניתן לקבל דמי ניהול בשיעור 3.0% מההפקדה החודשית ו 0.5% על הצבירה.
במרבית קופות הגמל ניתן ליהנות מדמי ניהול בגובה 1.2% בלבד מהצבירה על חיסכון של עד 250,000 ₪ ו 1% בלבד על חיסכון גדול יותר.

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 ₪

בחירת / מחזור משכנתא

יעוץ בנושא זה יכול להניב לכם רווח נאה ולהקטין את גובה התשלום החודשי. רשימת יועצים על פי אזור גאוגרפי מצורפת בנספח לדו"ח.

פטור ממס על השכרת דירה

קיים פטור ממס על הכנסה משכר דירה עד לתקרה של 4,510 ₪. ניצול פטור זה במקום תשלום מס של 10% חוסך למשכיר 5,412 ₪ בשנה.

- לעיתים יש צורך במשא ומתן, ניתן לקבל עזרתנו במסגרת שרות לווי ובקרה (הכרוך בתשלום).

המשך

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.
לא נמצאו ואין צורך בביטול כיסויים קיימים בנושא ניתוחים פרטיים בארץ.

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 ויוסרו כיסויים שאין בהם צורך בחברה הותיקה.

תרופות שאינן בסל הבריאות:
לבני המשפחה קיים כיסוי בנושא זה, התייחסות לטיבו תובא בהמשך הדו"ח.

לא קיימות כפילויות ביטוחיות לאף אחד מבני המשפחה בנושא זה.
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 יש להקטין את הכיסוי ב 20,000 ₪.
עבור ישראלה יש להקטין את הכיסוי ב 70,000 ₪.
עבור יעל יש להגדיל את הכיסוי ב 200,000 ₪.
עבור יובל יש להגדיל את הכיסוי ב 200,000 ₪.
עבור נועה יש להגדיל את הכיסוי ב 200,000 ₪.

כיסויים בנושא אמבלטורי, אלטרנטיבי, כתבי שירות, חוו"ד מומחה ופיצוי ימי אשפוז :
בהתאם להנחות היסוד הכיסויים בנושאים אלה מיותרים ואין בהם צורך.

הערה כללית - במקרה של חיתום בעייתי יש להציע הצעות לשלוש חברות ביטוח במקביל !! ולבחור בהצעה ההעדיפה מבינהן. מומלץ להסתייע ביועץ מטעמנו במסגרת "שרות הלווי המתמשך".

המשך

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

עבור ישראל :

על פי הסימולציות שערכנו ולאחר התחשבות בצורך למקרה א.כ.ע, הצורך למקרה סיעוד הינו כ 22,000 ₪

התעריף החודשי* הזול ביותר לכל 1,000 ₪ הינו כ 18 ₪ וניתן לקבלו בחברת הביטוח מגדל .

עבור ישראלה :

על פי הסימולציות שערכנו ולאחר התחשבות בצורך למקרה א.כ.ע, הצורך למקרה סיעוד הינו כ 19,000 ₪

התעריף החודשי* הזול ביותר לכל 1,000 ₪ הינו כ 19 ₪ וניתן לקבלו בחברת הביטוח מגדל .

יש לדרוש הנחת בני זוג הנעה סביב ה 10%.

עבור הילדים :
הצורך כפי שחושב עבור כל ילד הינו : 21,000 ₪.

כלומר, בהתחשב בגיל ובמצב הביטוחי הקיים מומלץ כדלקמן :

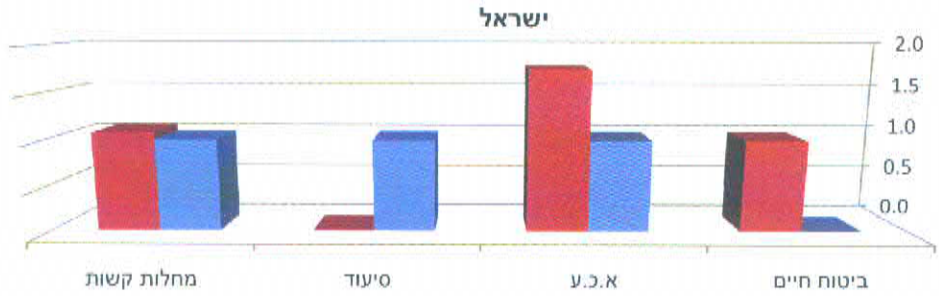
ליעל .יש לרכוש כיסוי בגובה 21,000 ₪.
כיום בשל הגיל לא ניתן לרכוש ביטוח עבור יובל .
כיום בשל הגיל לא ניתן לרכוש ביטוח עבור נועה .

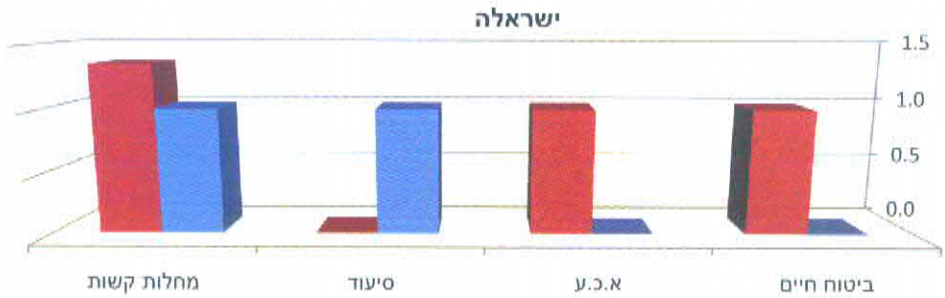
לילדים שגילם נמוך מ 3 לא ניתן לרכוש כיסוי למקרה סיעוד. לילדים שגילם מעל 3 ניתן לרכוש הכיסוי בחברות "מגדל" במקרה של מצב בריאותי בעייתי ניתן להציע הצעה גם לחברת "הראל" ולילד בן 9 ומעלה גם לחברת "מנורה".

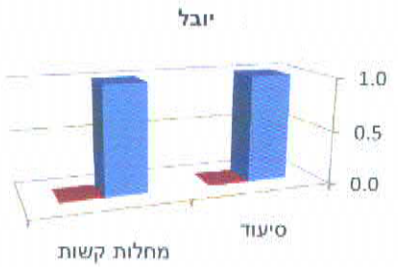
* לכל 1000 ₪ כיסוי חודשי (ממוצע קבוצת גיל ומין).

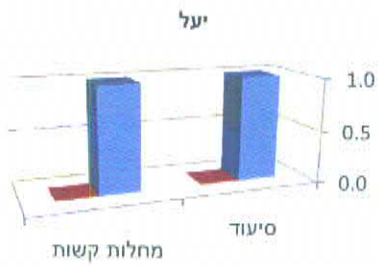
המשך

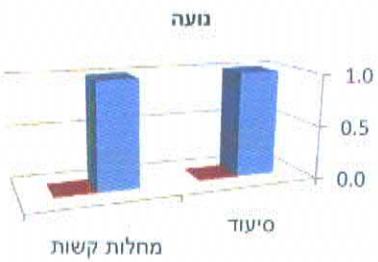
תיאור גרפי של הפער בין הכיסויים הרצויים לבין הקיימים בפועל











מקרא :

צורך בפועל

מצב קיים

העתק (תקציר מסקנות והנחיות) ומילון מונחים

נושא	עמוד
מסקנות והנחיות כלליות לביצוע שינויים לגבי תוכניות של ישראל :	1
מסקנות והנחיות כלליות לביצוע שינויים לגבי תוכניות של ישראלה :	2
מסקנות והנחיות כלליות לביצוע ברמה המשפחתית	3
הערכת תועלות כמותיות ואיכותיות מישום מסקנות והנחיות	4
שינויים לביצוע על ידי הלקוח	5
מכתבים לסוכני / חברות הביטוח	6 - 10
מכתבים למדורי שכר	11
מכתב לקופת החולים בנושא סיעוד	12
מכתבי מוטבים	13 - 14
תיקוף הצהרות בריאות	15 - 16
מכתבי חיתום עבור כל פוליסה	17 - 21
מושגי ייסוד ומונחים בעולם הביטוח והחיסכון הפנסיוני	22 - 28

מסקנות והנחיות כלליות לביצוע שינויים לגבי תוכניות של ישראל :

1 חסכונך הפנסיוני מפוצל בין שתי פוליסות ביטוח מנהלים בחברת "מגדל" שבבסיסן הינן פוליסות מצוינות כיוון שהן מבטיחות מקדם קצבה קבוע ונמוך מהקיים בפוליסות חדשות ומכיוון שהתשואה על רכיב הפיצויים נזקפת לרכיב התגמולים. נתייחס אליהן בהרחבה :

2 בפוליסה 4937 מיועדת מלוא ההפקדה במסלול היסודי לחיסכון כך שלא נרכש כיסוי יקר למקרה מוות. קיים בה כיסוי בגובה 60,000 ₪ למקרה נכות מתאונה בו אין צורך ולכן ניתן לבטלו. כיוון שקיים צורך בגובה 320,000 ₪ למקרה מוות נקטין הכיסוי הקיים מחצי מליון ל 400,000 ₪.

3 בפוליסה 9070 קיים נספח הון. תחילה יש לבטל הנספח ולוודא כי מלוא ההפקדה לפוליסה תמשיך לאפיק הקצבה על פי התנאים המקוריים. בשלב שני נעדכן מסלול הכיסוי ל 20 משכורות כך שבפועל לא נרכוש כיסוי יקר למקרה מוות כפי שנרכש כיום.

4 בפוליסה 9767 ב"איילון" נרכש כיסוי בגובה 2,000,000 ₪ למקרה מוות עבורך ועבור ישראלה שמתוכו 1.3 מליון משועבד כנגד המשכנתא. על פי הנתונים שמסרת לנו יתרת ההלוואה הינה כ 600,000 ₪ ולכן יש לעדכן הכיסוי לסכום זה.

5 כמו כן יש בטל כיסוי למקרה א.כ.ע של ישראלה, שעל פי ניתוח הצרכים שערכנו מיותר ולעדכן כיסוי למחלות קשות הקיים עבור ישראלה ועבורך ל 200,000 ₪ עבור כל בני המשפחה. החיסכון המינימאלי הנובע מהתאמת הכיסויים לצורך עומד כיום על 350 ₪ .

6 למעט קופת הגמל "סגנון מניות" שבה רמת הסיכון גבוהה מזו שהגדרת שיעור החשיפה לסיכון בשאר קופות הגמל וקרנות ההשתלמות תואם את השקפתך.

7 מצורף נספח ובו רשימת קופות גמל וקרנות השתלמות שנמצאו מובילות לאחר סינונים על פי וותק היקף נכסים ומקדמי יחס תשואה-סיכון, לבחירתך.

8 במהלך הראיון ציינת כי אתה שוקל לעבוד גם בתור עצמאי במקביל לעבודתך כשכיר. למהלך זה מספר משמעויות שתקבלנה התיחסות במסגרת הלווי המתמשך.

9

10

11

12

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.

מסקנות והנחיות כלליות לביצוע שינויים לגבי תוכניות של ישראלה

חסכונך הפנסיוני נעשה באמצעות קרן הפנסיה "מקפת החדשה" בה הינך מפקידה מדי חודש כ 900 ₪. שני החסרונות בתוכנית זו הינם החובה לרכוש כיסוי ברמה מסוימת למקרה א.כ.ע ומוות בהם אין לך צורך ודמי הניהול הנגבים גם מהפקדה וגם מהצבירה. לכן :

נמשיך חיסכון מעתה ואילך בקופת גמל. בה דמי ניהול בגובה עד 2% מהצבירה בלבד. מכיוון שהצבירה כיום נמוכה מאוד בפועל נשלם דמי ניהול אפסיים ובעתיד נשקול מחדש המשך החיסכון. החיסכון החודשי בגין אי תשלום דמי הניהול מהפרמיה על פי גובה ההפקדה המומלצת כ 86 ₪.

על מנת לנצל הטבות מס באופן אופטימאלי נפקיד מדי חודש 16% מהכנסתך שהינה כיום 9,000 ₪ כלומר, 1,440 ₪. הטבת המס הינה 385 ₪, היא כפולה מההטבה כיום שהינה 191 ₪ ומהווה כ 25% מההפקדה.

ניתן גם להפקיד כספים לקרן השתלמות וליהנות הן מאפיק חיסכון הפטור ממס רווחי הון והן מהטבת מס. נפקיד 7% מההכנסה כלומר 630 ₪ ונהנה בגינם מהטבת מס בגובה 93 ₪ שהינם כ 15% מההפקדה.

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.

מסקנות והנחיות כלליות לביצוע ברמה המשפחתית

1 בנושא ביטוחי בריאות :

2 רובד הבסיס בקולקטיב הבריאות עונה על הצורך כפי שהוגדר על ידכם. החיסרון הינו שעל מנת לרכוש הכיסוי למקרה סיעוד יש צורך ברכישת כיסויים נוספים בהם אין צורך. לכן, נרכוש הכיסוי למקרה סיעוד בפוליסה פרטית בה גם הגדרת המקרה הסיעודי עדיפה וגם קיימים ערכי סילוק.

3 כאמור במסקנות של ישראל נרכוש כיסוי בגובה 200,000 ₪ למקרה מחלות קשות עבור כל אחד מבני המשפחה במסגרת פוליסה 9767 בחברת "איילון".

4 בנושא סיעוד :

5 למקרה סיעוד נרכוש לישראל כיסוי בגובה 22,000 ₪, כיסוי בגובה 18,500 ₪ עבור ישראלה וכיסוי בגובה 20,500 ₪ לנויה. יובל ונועה "יאלצו" לחכות עד הגיעם לגיל 3 או לשינוי בפוליסות הסיעוד. מצורף מכתב לסוכן ובו הגדרה מדויקת לגבי מבנה הכיסוי וחברת הביטוח המומלצת.

6 קצבה צפויה :

7 הקצבה הצפויה עבור ישראל לגיל 67 הינה כ 22,000 ₪ והסכום הצפוי לישראלה לגיל 64 הינו כ 800,000 ₪ אשר במונחי קצבה שווים לכ 3,500 ₪. כך שסך הקצבה הצפויה מחיסכון פנסיוני הינה כ 25,500 ₪.

8 כמו כן קיים פער בין שווי דירת המגורים שלכם לבין העתודה אותה ברצונכם להבטיח לדיור לאחר הפרישה. פער זה עומד על 600,000 ₪ ומהווה עתודה נוספת לגיל פרישה.

9

10

11

12

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.

הערכת תועלות כמותיות ואיכותיות מישום מסקנות והנחיות

חיסכון כספי

להלן ריכוז סך החיסכון הנובע מישום ההנחיות כפי שמופיעות בעמודים 1 - 3
הסכומים הינם במונחים של חיסכון מצטבר לגיל פרישה בהנחת שיעור ריבית שנתית בגובה 3.5%.

ישראל		ישראלה	
סעיף	סכום חיסכון	סעיף	סכום חיסכון
		2	₪ 44,399
		3	₪ 156,219
		4	₪ 76,465
5	₪ 158,904		
סה"כ	**₪ 158,904**	**סה"כ**	**₪ 277,084**

סך הרווח המוערך לגיל פרישה הנובע מישום הנחיות סקר זה הינו כ 435,987 ₪.
ואינו כולל את הסכומים הנוספים שיחסכו לאחר גיל פרישה.

הערות :
החיסכון / תועלת לגיל פרישה מחושב לתקופה של 33.5 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.

שינויים לביצוע על ידי הלקוח

ליישם את ההמלצות הבאות :

נא לשלוח לקופת החולים בה הינכם חברים את המכתב המצורף בנושא סיעוד שמטרתו הינה צירופכם / וידוא חברותכם בכיסוי מורחב למקרה סיעוד המוצע ע"י הקופה ותיקוף הצהרת הבריאות על פי מצבכם הבריאותי כיום.

1 בנושא קופת גמל - עבור ישראלה - יש להפקיד מדי חודש 1,440 ₪ המהווים 16% מהכנסתה החודשית. כמובן שלפני סוף כל שנה ניתן להתאים ההפקדה להכנסה בפועל וזאת על מנת לנצל הטבות מס באופן אופטימאלי..

הערות :
יש לבחור קופת גמל מהרשימה בנספח מצורף.

2 בנושא קרן השתלמות - עבור ישראלה - יש להפקיד מדי סוף שנה כ 7% מהכנסתך בכפוף לתקרת ההכנסה שהינה 234,000 ₪. על פי הכנסתך כיום מדובר ב 7,560 ₪..

הערות :
יש לבחור קרן השתלמות מנספח מצורף.

את מכתבי השינויים לסוכנים המופיעים בעמודים הבאים יש למסור רק לאחר את השינויים המופיעים בעמוד זה (למעט המכתב לקופת החולים) ווידוא יישומם.
(נשמח לסייע ביישום ההמלצות במסגרת שרות "לווי ובקרה")

לעולם אין לחתום על סעיף הממנה את סוכן הביטוח כשלוח שלך !!! אלא אם נכתב אחרת בדו"ח חוות הדעת.

לכבוד חברת הביטוח איילון

תאריך : 01/10/2009

הנדון : שינויים לביצוע בפוליסה מספר 1669767 על שמי

נא לבצע את השינויים הבאים :

יש להקטין סך הכיסוי לריסק ל 1,300,000 ש"ח לכל אחד. יש לבטל כיסוי א.כ.ע עבור ישראלה ולהעמיד כיסוי למחלות קשות על 200,000 ש"ח גם עבור כל אחד מהילדים.

אודה לך על שליחת המסמכים (עותקי פוליסות) המעידים על ביצוע השינויים הנ"ל בהקדם לכתובתי שהינה : בגין 12 מושב הנוטע וכן לוודא כי עיסוקי הנוכחי מצוין בחברת הביטוח כמנהלים.

בכבוד רב

ישראלי ישראל ת.ז. : 123456789.

ישראלי ישראל

חתימת הסוכן

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.

לכבוד: סוכן הביטוח / חברת ביטוח:..... תאריך:..... 1.10.09

משפחת ישראלי **ביטוחי סיעוד**

עבור ישראל :

על פי הסימולציות שערכנו ולאחר התחשבות בצורך למקרה א.כ.ע, הצורך למקרה סיעוד הינו כ 22,000 ₪

עבור ישראלה :

על פי הסימולציות שערכנו ולאחר התחשבות בצורך למקרה א.כ.ע, הצורך למקרה סיעוד הינו כ 19,000 ₪

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

יש לדרוש הנחת בני זוג הנעה סביב ה 10%.

לילדים :
הצורך כפי שחושב עבור כל ילד הינו : 21,000 ₪.

כלומר, בהתחשב בגיל ובמצב הביטוחי הקיים מומלץ כדלקמן :

ליעל .יש לרכוש כיסוי בגובה 21,000 ₪.
כיום בשל הגיל לא ניתן לרכוש ביטוח עבור יובל .
כיום בשל הגיל לא ניתן לרכוש ביטוח עבור נועה .

את הביטוח עבור הילדים ניתן לרכוש בחברת מגדל. במצב בריאותי בעייתי יש להציע הצעה גם לחברת הראל ומגיל 9 ומעלה גם לחברת מנורה.
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 בגין 12 מושב הנוטע.
וכן לוודא כי עיסוקנו הנוכחי מצוין בחברות הביטוח כ :מנהלים ו דיאטנית.

_____ _____
ישראלי ישראל וישראלה חתימת הסוכן

לכבוד: סוכן הביטוח / חברת ביטוח:..... תאריך:..... 1.10.09

משפחת ישראלי הקמת תוכניות חדשות וניוד כספים על ידי סוכן

נבקשך להקים את התוכניות הבאות :

נודה לך על שליחת המסמכים (עותקי פוליסה עדכניים) המעידים על ביצוע השינויים הנ"ל בהקדם, לכתובתי העדכנית בגין 12 מושב הנוטע.

ישראלי ישראל וישראלה

חתימת הסוכן

11

ישראלי ישראל ת.ז. :123456789 תאריך : 1.10.09

לכבוד

מדור שכר :

אבקשכם לבצע השינויים הבאים:

1 נא לייעד את מלוא ההפקדה לחיסכון הפנסיוני לפוליסה שמספרה 9070. שיעור ההפקדות ללא שינוי.

ישראלי ישראל ת.ז. : 123456789.

הערות הסוכן / מנהל הסדר במידת הצורך :

חתימה

לכבוד קופת החולים _____

הנדון : ביטוח סיעודי של בני משפחת ישראלי

נבקש לרכוש ביטוח סיעודי קולקטיבי או לוודא קיומו עבור בני משפחתנו :

שם	**תעודת זהות**
ישראל	123456789
ישראלה	987654321
יעל	234567890
יובל	345678901
נועה	456789012

נבקשכם ונתון לכך 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 להודיע לנו על כך טרם עריכת הביטוח.

כתובתנו למשלוח דואר הינה : בגין 12 מושב הנוטע.

בכבוד רב
ישראלי ישראל וישראלה

_____ _____

בכבוד רב ישראלי ישראל וישראלה חתימה

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 : בגין 12 מושב הנוטע.

בכבוד רב

ישראלי ישראל ת.ז. : 123456789.

תיקוף הצהרות בריאות

מטרת פרק זה הינה להבטיח כי חס וחלילה במידה ותהיו זכאים לקבלת כספים עקב ארוע ביטוחי, לא תהיה עילה לחברת הביטוח לטעון כי סיבת הארוע הביטוחי הנ"ל נובעת מארוע רפואי מעברכם שלא הוזכר בהצהרת הבריאות, מצורפים בעמודים הבאים מכתבים
לשם כך, מצורפים בעמודים הבאים מכתבים לחברות הביטוח עבור כל פוליסה המכילה כיסויים ביטוחיים כלשהם.
את המכתבים הנ"ל יש לשלוח בדואר רשום או ע"י הסוכן כאשר בידכם עותק חתום על ידיו.
במידה ועקב המלצות סקר זה או מכל סיבה אחרת יש בכוונתכם להצטרף לתוכניות ביטוח חדשות או להרחיב את הכיסויים בתוכניות הקיימות, יש להקפיד ולמלא הצהרות הבריאות כהלכה (באופן מלא ונכון), הכוונה היא לתשובות מלאות ונכונות אודות שאלות **שנשאלתם** בנושאים המצויינים בדף הצהרת הבריאות, מומלץ לצרף אין צורך לשלוח מכתב בנושא פוליסה שהומלץ בחוות הדעת לבטלה , המכתב הוכן לשימוש במקרה החלטת הלקוח להשארת הפוליסה בתוקף, בניגוד למומלץ.
יש לשמור העתק כל מסמך שנרשם או נחתם על ידכם, לבחון "דפי חיתום" טרם חתימתם ולהתייעץ* לגבי תוכנם(במסגרת שירות לווי ובקרה- במידה והוזמן).

חשוב מאוד :

במידה ויש בהיסטוריה הבריאותית של אחד או יותר מבני המשפחה ארוע אשר עשוי להשפיע על החלטת מחלקת החיתום בחברות הביטוח בצורה שתביא לדחיית המועמד, החרגת ארועים או תוספת מחיר נבקש להגיש הצעת ביטוח לשלוש חברות במקביל ובאותה עת.
הדבר נועד למנוע מצב בו נאלץ לאחר דחייה ע"י אחת מחברות הביטוח מילוי הצהרות בחברה אחרת הכוללות הודעה על החרגה או דחייה בחברה הראשונה.נשמח לסייע בשקילת ההצעות שיתקבלו מחברות הביטוח במסגרת שירות הלווי המתמשך שהינו בתשלום.
לנוחותכם מצורפת טבלת הנושאים כפי שצוינו על ידכם (חשוב לציינם כלשונם בהצהרות הבריאות שעליהן תחתמו ואף ניתן לצלם ולצרף הרשימה):

שם	נושא	תיאור	הערה	תחילה
ישראל	שלד ועצמות	כאבי גב- נבדק אין ממצא , בילדות עקמת קלה	מעקב בלבד	1/1/90
ישראל	עיניים	3-3.25	מעקב בלבד	1/1/90
ישראל	תאונות	כאבי ראש ללא ממצאים	מעקב בלבד	1/1/98
ישראל	אין הערה.1	הומלץ טיפול בנושא פוריות	מעקב בלבד	1/1/08
ישראלה	אין הערה.1	לא מקבלתי מחזור בצורה סדירה עקב בעיה הורמולית -שחלות	מעקב בלבד	1/1/03
יובל	אין הערה.1	יתכן ניקוז נוזלים באוזן	מעקב בלבד	1/1/90
יובל	מחכה לאיבחון	כנראה אשך תמיר מלידה	מעקב בלבד	1/1/90
יובל	אין הערה.1	אגן כליה מורחב	מעקב בלבד	1/1/90
נועה	אין הערה.1	בלידה חסר משמעות pfo *2 vsd	מעקב בלבד	1/1/90

המשך

כמו כן מרוכזות ההחרגות הקיימות בפוליסות שברשותכם :

בתוכניות על שם ישראל

מספר פוליסה	תיאור ההחרגה
1669767	החרגה לשמירת הריון עבור ישראלה לגבי כיסוי למקרה א.כ.ע.
14229070	
411124937	
110704	

לכבוד איילון חברה לביטוח

תאריך : 1/10/09

הנדון : <u>וידוא תקינות הצהרת הבריאות של פוליסה מספר 1669767 על שמי</u>

עקב יעוץ פנסיוני שקיבלתי לאחרונה הובהרה לי חשיבות הדיוק במילוי הצהרת הבריאות. אבקש לוודא כי בהצהרת הבריאות החתומה על ידי הוזכרו הנושאים הבאים (שתחילתם לפני תאריך התחלת הפוליסה) :

מבוטח	נושא	תיאור	הערה	תחילה
ישראל	שלד ועצמות	כאבי גב- נבדק אין ממצע , בילדות עקמת קלה	מעקב בלבד	1/1/90
ישראל	עיניים	3-3.25	מעקב בלבד	1/1/90
ישראל	תאונות	כאבי ראש ללא ממצאים	מעקב בלבד	1/1/98
ישראלה	אין הערה.1	לא מקבלתי מחזור בצורה סדירה עקב בעיה הורמולית - שחלות	מעקב בלבד	1/1/03

<u>שם וחתימת המקבל</u>

שם מלא : _____

חתימה : _____

<u>בכבוד רב</u>

שם מלא : ישראלי ישראל

ת.ז. : 123456789

כתובת : אורי צבי גרינברג 2/23 גבעת שמואל

חתימה : _____

מסמך השוואה

לכבוד ישראלי ישראל וישראלה

מסמך השוואה זה נבנה על פי דרישת מסמך האוצר המחייבת כל יועץ או משווק פנסיוני לנמק את הטעמים בדבר המלצתו לשנות את המוצר בו חוסך כרגע הלקוח למוצר פנסיוני אחר.
מסמך זה מצורף בנוסף ל"דו"ח חוות הדעת פיננסי ביטוחי" שהינו מקיף ויסודי ברמה שאין שנית לה בארץ.

כל הנתונים מבוססים על מידע שקיבלנו הן ממכם, הן מחברות הביטוח והן ממשרד האוצר.

הנחות יסוד :

1. באשר למאפייני הגוף המנהל - הסתמכנו על סקר שערך משרד האוצר ובו מדורגות החברות על פי מספר התביעות הפתוחות נגדן שיש בהן ממש.
2. נתונים אודות התשואות ורנמת הסיכון של התוכנית הקיימת נלקחו מאתרי משרד האוצר.
3. נתונים אודות העודף או הגרעון האקטוארי של קרנות הפנסיה נלקחו מ"דו"ח שנתי 2007 שפרסם משרד האוצר .

קריטריון	מוצר קיים	מוצר נבחר
שם המוצר	קרן פנסיה חדשה מקיפה בחברת מקפת החדשה ניהול קופות גמל בע"מ	קופת גמל
מאפייני הגוף המוסדי	בנתוני משרד האוצר אין מידע לגבי גוף מוסדי זה	ראה המלצתנו בדו"ח בפרק המסקנות וההמלצות
דמ"נ מהצבירה	0.5%	1.2%
דמ"נ מההפקדה	6.0%	0.0%
קנס פדיון / סילוק	0%	אין קנס משיכה
אג"ח מיועדות	תשואה מובטחת של 4% על 30% מההשקעות	לא רלוונטי
תשואה ברוטו	2.07%	ראה בטבלה מצורפת
מידת הסיכון	34.00%	ראה בטבלה מצורפת
שיעור עודף / גירעון אקטוארי	בשנת שנת 2005 - 1.13,בשנת שנת 2006 - 1.02 ובשנת שנת 2007 - 0.42.	ראה בטבלה מצורפת
סייגים והגבלות בגין מצב רפואי	אין מידע	יתכן כי ניתקל בבעיית חיתום.
תוספת לעלות הכיסוי הביטוחי בגין מצב רפואי		תיתכן תוספת עלות בשל מצב בריאותי.

גורמים העשויים להשפיע על הקצבה הצפויה לגיל פרישה :

קריטריון	מוצר קיים	מוצר נבחר
האם מקדם ההמרה לקצבה מגלם הבטחת תוחלת חיים ?	לא	לא רלוונטי
האם מקדם ההמרה לקצבה מגלם הבטחת תשואה ?	לא	לא רלוונטי
האם שינוי תוחלת חיים משפיעים על הקצבה המשולמת ?	כן	לא רלוונטי
האם שינויים בתשואה משפיעים על הקצבה המשולמת ?	כן	לא רלוונטי

כיסויים ביטוחים ועלויותם :

ראה בדו"ח התייחסות מפורטת בנושא כיסוי למקרה אובדן כושר עבודה בעמוד 21 וכמו כן, התייחסות נוספת לכיסוי הנ"ל וכן לכיסוי למקרה מוות ראה בעמוד 22.

יתרונות / חסרונות במוצר הפנסיוני הנבחר :

יתרונות - דמי ניהול מהצבירה בלבד, בשל פשטות המוצר ניתן לעבור בקלות מגוף אחד למשנהו. ,
והחסרונות - לא ניתן לרכוש כיסויים ביטוחיים כחלק מהתוכנית. אין אג"ח יעודי

יתרונות חסרונות במוצר הפנסיוני הקיים :

על מנת שלא לרכוש כיסויים למקרה מוות וא.כ.ע (בהם אין לישראלה צורך) וכדי להימנע מתשלום דמי ניהול על ההפקדה החודשית, נמשיך החיסכון בקופת גמל ובכך נחסוך מדי חודש כ 60 ₪ (על פי גובה ההפקדה הנוכחית).

טבלת תשואות ורמת הסיכון בקרנות הפנסיה על פי מסלולים בתקופה : 06/09 - 06/08

שם הקרן והמסלול	תשואה	מדד שארפ
איילון פיסגה מנהלים	0.05%	0.25%
איילון-פיסגה קרן פנסיה	0.01%	0.22%
איילון-פיסגה קרן פנסיה מסלול פיסגה כללי	-	-
איילון-פיסגה קרן פנסיה מסלול הדס איילון	-	-
איילון-פיסגה קרן פנסיה מסלול פנסיונרים	-	-
אלטשולר שחם פנסיה כללית	-	-
אלטשולר שחם פנסיה מקיפה	-	-
אקסלנס נשואה פנסיה	0.00%	0.18%
אקסלנס נשואה פנסיה חסכון	-0.04%	-
גלעד משלימה	0.02%	0.33%
דניאל מקיפה	-	-
דניאל מקיפה מסלול כללי	-	-
דניאל מקיפה מסלול אגח ממשלתי	-	-
דניאל משלימה	-	-
דניאל משלימה מסלול כללי	-	-
הלמן אלדובי קרן פנסיה כללית	0.07%	-
הלמן אלדובי קרן פנסיה מקיפה	0.08%	-
הלמן אלדובי קרן פנסיה מקיפה מסלול ארוך	0.08%	-
הלמן אלדובי קרן פנסיה מקיפה מסלול בינוני	0.08%	-
הלמן אלדובי קרן פנסיה מקיפה מסלול קצר	0.08%	-
הלמן אלדובי קרן פנסיה מקיפה מסלול שוטף	0.08%	-
הלמן אלדובי קרן פנסיה מקיפה מסלול פנסיונרים	-	-
הפניקס פנסיה כללית	-0.02%	0.23%
הפניקס פנסיה מקיפה	-0.05%	-0.05%
הראל גילעד	0.05%	0.46%
הראל פנסיה	0.05%	0.40%
הראל פנסיה מסלול כללי	0.05%	-
הראל פנסיה מסלול פנסיונרים	-	-
הראל פנסיה כללית	0.03%	0.32%
יובלים - קרן פנסיה	-0.07%	-0.26%
יובלים מנהלים	0.19%	-
מבטחים החדשה	0.01%	0.15%
מבטחים החדשה מסלול כללי	0.01%	-
מבטחים החדשה מסלול כללי ב	0.11%	-
מבטחים החדשה מסלול אג"ח	0.10%	-
מבטחים החדשה מסלול מנייתי	0.00%	-
מבטחים החדשה מסלול פנסיונרים	-	-
מבטחים משלימה	0.01%	0.23%
מבטחים משלימה מסלול כללי	0.01%	-
מבטחים משלימה מסלול פנסיונרים	-	-
מגן זהב	0.05%	0.27%
מיטב פנסיה מקיפה	0.04%	-
מיטב תשואה פנסיונית	-0.01%	-
מיטבית - עתודות כללית משלימה	0.05%	0.41%
מיטבית - עתודות קרן פנסיה בהתאמה אישית	0.04%	0.32%
מיטבית - עתודות קרן פנסיה בהתאמה אישית מסלול ספיר	0.02%	-
מיטבית - עתודות קרן פנסיה בהתאמה אישית מסלול יהלום	0.05%	-
מיטבית - עתודות קרן פנסיה בהתאמה אישית מסלול פנסיונרים	-	-
מנוף קרן פנסיה	0.06%	0.48%
מנוף קרן פנסיה מסלול כללי	0.06%	-
מנוף קרן פנסיה מסלול פנסיונרים	-	-
מקפת אישית	0.02%	0.34%
מקפת משלימה	0.02%	0.46%

טבלת עודף / גירעון אקטוארי בקרנות הפנסיה :

שם הקרן	שנת 2005	שנת 2006	שנת 2007
מגן זהב (פנסיה)	1.51	1.04	2.32
הלמן אלדובי קרן פנסיה מקיפה	0.6	0.75	1.71
הראל פנסיה	0.68	1.01	1.22
הפניקס פנסיה מקיפה	1.05	0.39	0.64
אקסלנס נשואה פנסיה	0.6	1.07	0.62
מיטבית - עתודות קרן פנסיה בהתאמה	0.73	1.99	0.6
מבטחים החדשה (פנסיה)	1.07	1.04	0.58
גילעד רווחית (פנסיה)	0.57	0.25	0.49
מנוף קרן פנסיה	0.05	0.22	0.47
מקפת אישית (פנסיה)	1.13	1.02	0.42
פיסגה קרן פנסיה	אין נתונים	0.61	0.34
מיטב פנסיה מקיפה	אין נתונים	0.17	0.29
יובלים - קרן פנסיה	0.73	2.28	-0.48

טבלת תשואות ורמת הסיכון בקופות ביטוח על פי מסלולים בתקופה : 01/08 - 01/09

ב"ה

פורשור מומחים בע"מ

נספחים

שם קופה	דירוג לפי תשואה	06/2006 - 07/2009				שווי קרן	מסלול קופה	דמי ניהול 2008	צבירה נטו	תחילת פעילות	היקף נכסים (מיליונים) 07/2009
		תשואה מצטברת	ממוצע חודשי	סטיית תקן	מדד שארפ						
כלל למנהלי	1	14.39%	0.35%	2.83	0.02	11,439	כללי	0.90%	3.44	מלאה	1,525.5

שם קופה	דירוג לפי תשואה	06/2006 - 07/2009				שווי קרן	מסלול קופה	דמי ניהול 2008	צבירה נטו	תחילת פעילות	היקף נכסים (מיליונים) 07/2009
		תשואה מצטברת	ממוצע חודשי	סטיית תקן	מדד שארפ						
דש אקונומיק	2	37.37%	0.84%	2.35	0.23	13,737	כללי	1.31%	54.15	01-2004	1,230.4
נירית כללית	3	25.07%	0.59%	2.46	0.11	12,507	כללי	1.50%	-0.63	מלאה	347.9
כלל מושלם	4	24.82%	0.59%	2.47	0.11	12,482	כללי	0.90%	0.89	01-2002	60.3
ק.ה.ר	6	23.02%	0.55%	1.96	0.11	12,302	כללי	0.20%	0.76	מלאה	155.0
אינפיניטי הש	7	22.82%	0.54%	1.09	0.19	12,282	כללי	1.35%	1.15	04-2005	63.5
גלעד השתל	9	20.76%	0.50%	1.94	0.09	12,076	כללי	0.30%	0.20	מלאה	150.2
דש נועם	10	20.72%	0.50%	2.49	0.07	12,072	כללי	1.43%	27.01	מלאה	737.4
מגדל - השת	13	19.87%	0.48%	2.17	0.07	11,987	כללי	1.13%	20.37	מלאה	947.5
אופקים השר	14	19.83%	0.48%	1.72	0.08	11,983	כללי	0.63%	2.39	מלאה	69.2
מישור	15	19.71%	0.47%	2.17	0.07	11,971	כללי	0.40%	3.52	מלאה	232.8
כלל השתלמ	18	19.13%	0.46%	2.40	0.06	11,913	כללי	0.76%	17.02	01-2003	106.1
ילין לפידות ק	19	19.02%	0.46%	3.09	0.05	11,902	כללי	1.02%	11.03	04-2005	632.1
ק.ס.מ	21	18.28%	0.44%	1.78	0.06	11,828	כללי	0.34%	0.92	מלאה	403.0
מינהל-השתי	22	18.21%	0.44%	2.38	0.05	11,821	כללי	0.51%	5.93	מלאה	672.4
ק.ל.ע מסלול	23	18.19%	0.44%	1.75	0.06	11,819	כללי	0.41%	2.67	מלאה	514.1
דש - השתל	28	16.31%	0.40%	2.71	0.03	11,631	כללי	1.12%	4.24	מלאה	4,135.7

שם קופה	דירוג לפי תשואה	06/2006 - 07/2009				שווי קרן	מסלול קופה	דמי ניהול 2008	צבירה נטו	תחילת פעילות	היקף נכסים (מיליונים) 07/2009
		תשואה מצטברת	ממוצע חודשי	סטיית תקן	מדד שארפ						
דש אקונומיק	1	42.37%	0.93%	2.53	0.23	14,237	כללי	1.27%	14.20	01-2004	677.4
דגש-איתן	5	26.66%	0.62%	1.38	0.17	12,666	כללי	0.69%	19.91	מלאה	522.4
אקסלנס יסוד	11	22.46%	0.53%	1.03	0.14	12,246	כללי	1.35%	-26.18	מלאה	1,135.8
ישיר מתן	10	22.54%	0.54%	1.25	0.12	12,254	כללי	1.30%	-1.18	מלאה	536.6
מגדל פלטינו	4	27.49%	0.64%	2.78	0.10	12,749	כללי	1.27%	2.73	05-2004	50.4
כלל מושלם	6	25.44%	0.60%	2.80	0.08	12,544	כללי	1.64%	2.71	06-2001	57.9
עמית קופה י	59	15.84%	0.39%	2.11	0.07	11,584	כללי	0.75%	0.09	מלאה	45.7
מגדל לתגמו	14	20.63%	0.49%	2.13	0.06	12,063	כללי	0.96%	10.82	01-2003	336.6
תגמולים	20	20.04%	0.48%	2.34	0.05	12,004	כללי	0.90%	-24.46	מלאה	3,583.1
הגומל מסלו	19	20.10%	0.48%	1.89	0.05	12,010	כללי	0.30%	-3.82	מלאה	762.3
חריש	30	18.33%	0.44%	0.99	0.05	11,833	כללי	0.75%	0.97	מלאה	514.0
דש דור ברג	16	20.29%	0.49%	2.69	0.05	12,029	כללי	1.27%	4.36	מלאה	223.1
דש אור	15	20.40%	0.49%	2.69	0.05	12,040	כללי	1.26%	7.88	05-2000	119.6
תמר	21	19.59%	0.47%	2.66	0.04	11,959	כללי	1.13%	-29.68	מלאה	10,915.2

פורשור מומחים בע"מ

תד. 198 צור משה 42810
טלפון: 1700700913, פקס: 09-8856674, דואר אלקטרוני: mail@forsure.org

שם פרטי ומשפחה: ישראל ישראלי **ת. לידה: 28/01/2007** **מס' זהות: 12345679**

האם עמית מוטב כעמית שכיר בלבד	כן
האם יכול להיות עמית מוטב לאחר הפקדות כעמית עצמאי	כן
שיעור מס שולי של העמית	23%
פרמיה חודשית כשכיר בקצבה (עובד + מעביד)	1,833
פרמיה חודשית כשכיר בקצבה (עובד בלבד)	500
מלאו 50 שנים ביום 01/01/2009 לצורך קבלת ניכוי מוגדל ב- 50% נוספים	לא
משכורת עם זכויות בקצבה	10,000
משכורת בלי זכויות	0
הכנסות אחרות שאינן משכורת - אין בגינן זכויות	0
הכנסה מעסק או משלח-יד בלבד - ניתן לבטח בקרן השתלמות לעצמאים	0
משכורת מבוטחת בקרן השתלמות לשכירים	0

קופות גמל לקצבה

שכיר שאינו עמית מוטב

	סך פרמיה	פרמיה לניכוי	פרמיה לזיכוי	
	0	0	0	
חיסכון מס כולל	חיסכון מס			
0	0	0		

שכיר שהנו עמית מוטב/עצמאי

	סך פרמיה	פרמיה לניכוי	פרמיה לזיכוי	
	0	0	0	
חיסכון מס כולל	חיסכון מס			
0	0	0		

אבדן כושר עבודה

250	

קרן השתלמות

לעמית שיש הכנסה מעסק או משלח-יד בלבד

	סך פרמיה	ניכוי מותר למס	חיסכון מס כולל
	0	0	0

כל הזכויות שמורות ® All Rights Reserved
צביקה משבנק בע"מ קאפח 7/31 ראשון לציון 75730
נכתב ע"י י. מנזלי, מרץ 2007

לקוח יקר,

מצורפת בזאת רשימת אירועים בהם מומלץ לפנות ולעדכן אותנו לשם עדכון המלצותינו
*מומלץ לשמור רשימה זו במקום בולט.

1. הולדת ילד.
2. שינוי שכר .
3. שינוי מעמד עיסוק.
4. שינוי מקצוע/ עיסוק.
5. פתיחת או סגירת עסק .
6. פיטורין או התפטרות.
7. קבלת סכום כסף משמעותי,אובדן או פדיון חסכון משמעותי.
8. פניה מצד סוכן/ חברת ביטוח בהצעה כלשהוא.
9. פניה מצד קופ"ח או ביטוח משלים בהצעה כל שהיא.
01. מחלה או פציעה.
11. הגעת ילד לגיל 1 שנה, 21,18,9,3.
21. הגעתך לגיל 60 , ו- 67.
31. רצון לשינוי מוטבים בתוכניות הביטוח.

א.עדכונים אלה יש לשלוח בדוא"ל בלבד ובצירוף קובץ וורד בלבד,(קובץ זה ישלח אליכם גם בדוא"ל)
לכתובת :serv@forsure.org או בפורטל "תיק אישי" באתר החברה -יש לציין בבירור שמות ומספרי ת.ז .
ב. נא הימנעו ככל האפשר מפניות טלפוניות בשאלות ועדכונים (אלא במידה והנושא בהול) , היועצים ערוכים למתן שירות טוב ותשובות מקצועיות יותר לאחר קבלת הפניה ,כניסה לתיק הלקוח ,בירור התשובה בצורה אחראית ומענה מסודר , (עפ"י המקרה והצורך בכתב וגם בשיחה טלפונית ללקוח)

המלצת –הרווחת

מסקר לקוחות פורשור, גילינו שאתם השגרירים הטובים ביותר, לכן החלטנו להעניק לכם חלק ניכר מתקציב הפרסום שלנו ולאפשר לכם ייעוץ וליווי מתמשך לכל החיים ללא תשלום!

אז – איך זה עובד ?

המלצתם לחבר להתייעץ עימנו ולהרוויח כסף רב ושקט נפשי כפי שהרווחתמאתם ,
במידה ואמנם הלקוח ירכוש את שירותינו , יקבל גם <u>פגישת ראשונית – חינם וגם הנחה של 5%</u>
ממחיר הייעוץ במידה ויתברר כי השירות שלנו דרוש וכדאי לנ
אתם תקבלו על כל חבר כזה 3 חודשי ליווי ובקרה נוספים על אלה שרכשתם, בחינם !

כך תזכו לליווי וייעוץ שוטף שלנו לכל החיים !

במידה ואחת ל-3 חודשים יגיע אחד מחברכם אלינו כלקוח.