

מסקנות והנחיות כלליות לביצוע ברמה המשפחתית

	<u>בריאות סיעוד :</u>	1	0
		2	0
		3	47174
		4	74577
		5	0
		6	0
		7	0
	<u>קצבה צפויה :</u>	8	0
		9	0
	<u>סיכום צעדים לביצוע :</u>	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 ביטוחיים 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 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 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.