



מיטב:
בית השקעות

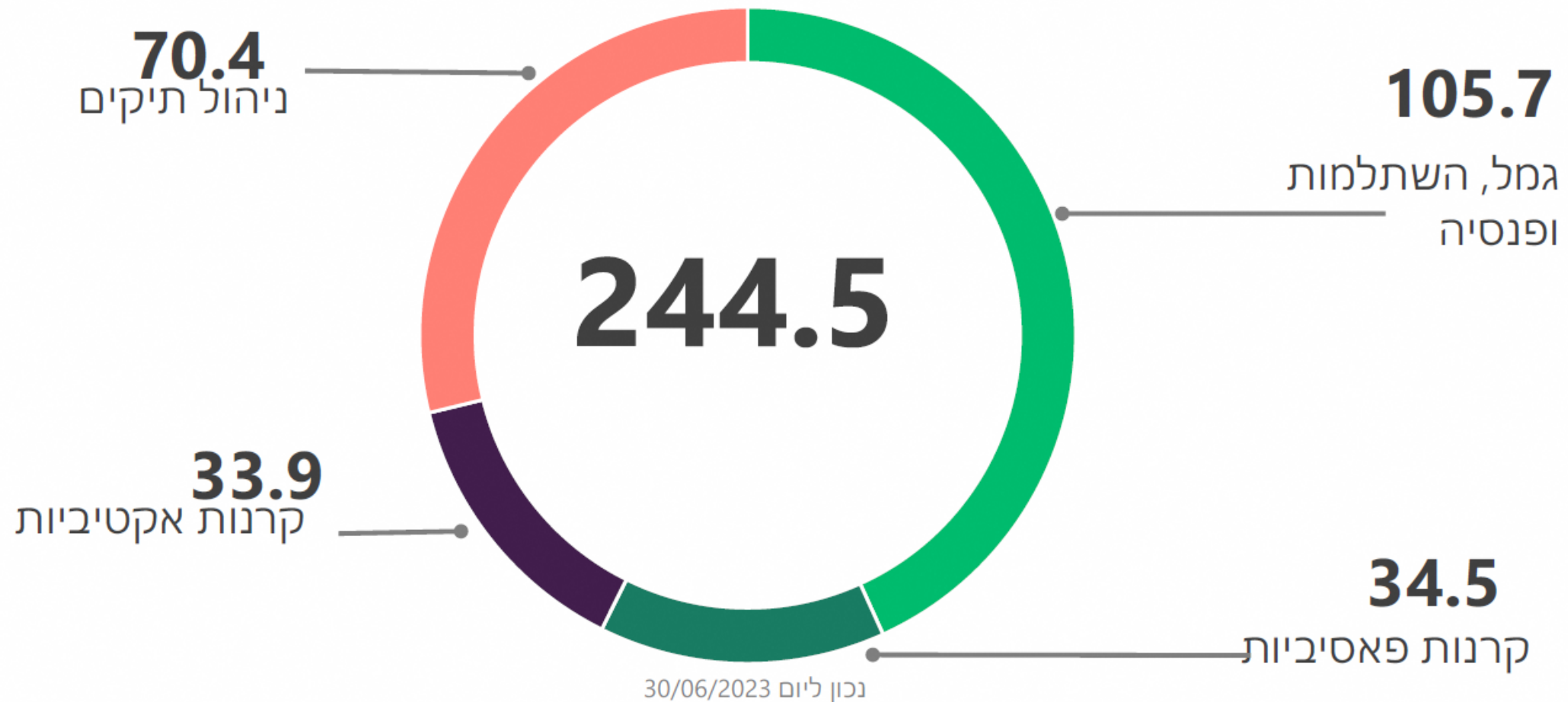
קרבן פנסיה

העתידי הכלכלי שלכם

תומר שלו

מנהל הידע המקצועי - חטיבת הלקוחות

מיטב: נכסים מנוהלים



הסדרים סוציאליים במדינת ישראל



מהי קרן פנסיה?

כיסויים
ביטוחיים



חיסכון
לגיל הפרישה



כיסויים ביטוחיים



אובדן כושר עבודה מקצועי

עד 75% מהשכר הקובע
משולם כל חודש + הפקדות
לחיסכון



ביטוח שאירים – הרחבה לבן נבחר עם מוגבלות

במקרה מוות תשולם פנסיה חודשית
למי שהוגדר תחת קריטריון זה, על
חשבון השאירים האחרים.



ביטוח שאירים

במקרה מוות תשולם הפנסיה
לאלמנה וליתומים עד גיל 21,
פנסיה חודשית בשיעור של עד
100% מהשכר הקובע

מהי קרן פנסיה?

כיסויים
ביטוחיים



חיסכון
לגיל הפרישה



חיסכון לגיל הפרישה



תזרים חודשי של
הפקדות
שצובר תשואה
בשוק ההון

יתרת החיסכון בש"ח



מקדם קצבה



פנסיה (קצבה) חודשית
לכל החיים

לדוגמה:
על כל 1 מיליון
ש"ח שחסכנו
נקבל קצבה של
כ-5,000 ₪ לכל
החיים.



מהי קרן פנסיה?

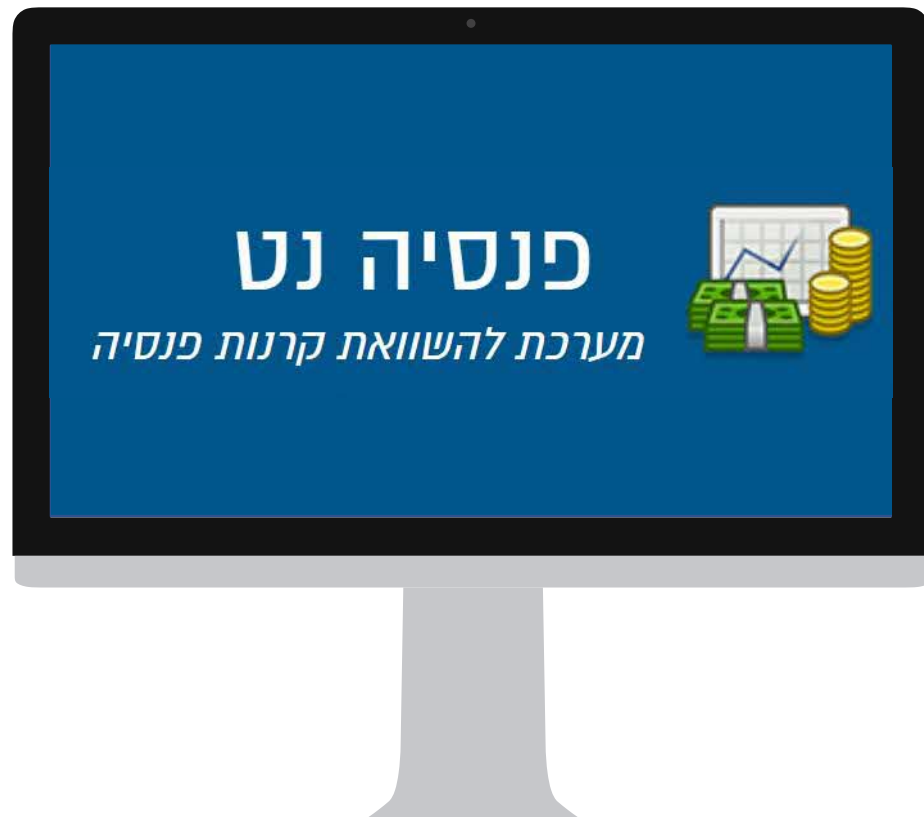
כיסויים
ביטוחיים



חיסכון
לגיל הפרישה



בשנת 1995: מעבר לקרנות הפנסיה "החדשות" שתלויות ברווחי השקעות בבורסה



עולם החיסכון הפנסיוני התכנס למצב שבו, כמו ב"ביטוחי המנהלים" וקופות הגמל, כל חוסך אחראי בעצמו לבחור את המוצר שיניב לו את התשואות שיביאו אותו ליתרת חיסכון גבוהה ככל הניתן.

פנסיה אחת – המון מסלולי השקעה



המסלולים הפאסיביים מחקי המדדים

מסלולים פאסיביים משולבים

מדדי מניות חו"ל + מדדי אג"ח חו"ל, מדדי מניות ומדדי אג"ח

מסלולים פאסיביים מנייתיים

מדד S&P 500, מדד נאסד"ק, מדד MSCI AC (בקרוזב!)

- מסלולים אלה יכולים להיות חשופים למט"ח או מגודרים, לבחירת הגוף המנהל
- המסלולים משקיעים דרך חוזה עתידי או דרך קרנות מחקות / קרנות סל (ETF)
- באופן גורף: אין הבדל בעלויות הניהול ברמת החוסך לעומת מסלול אקטיבי
- זמינים ב:

קופת הגמל להשקעה

קופת גמל תיקון 190

קרן הפנסיה

קרן ההשתלמות

קופת גמל קלאסית

פנסיה חובה לכל עובד: ההפרשות המינימאליות

החל מ-	חלק עובד	חלק מעביד	חלק מעביד לפיצויים	סה"כ
+2017	6%	6.5%	6%	18.5%

חלק עובד - השתתפות העובד בחיסכון: כסף שלא נכנס לבנק אלא לתוך קרן הפנסיה בכל חודש. רשאי לבקש להגדילו לעד 7% מהשכר.

חלק מעביד - כסף על חשבון המעסיק – הכסף נכנס במלואו ללא ניכוי מס הכנסה.

חלק הפיצויים - כסף על חשבון המעסיק כחלק ממענק הפרישה שישולם לעובד בעתיד.

החובה היא להפקיד על השכר בפועל או על השכר הממוצע במשק (11,870 ₪) – כנמוך.

הפקדות לקרן הפנסיה

אל קרן הפנסיה, מפקידים העמית ומעסיקו (או העמית בלבד - אם הוא עצמאי) כסף בכל חודש. הכספים מושקעים במסלולי השקעה שונים בהתאם לבחירת העמית.

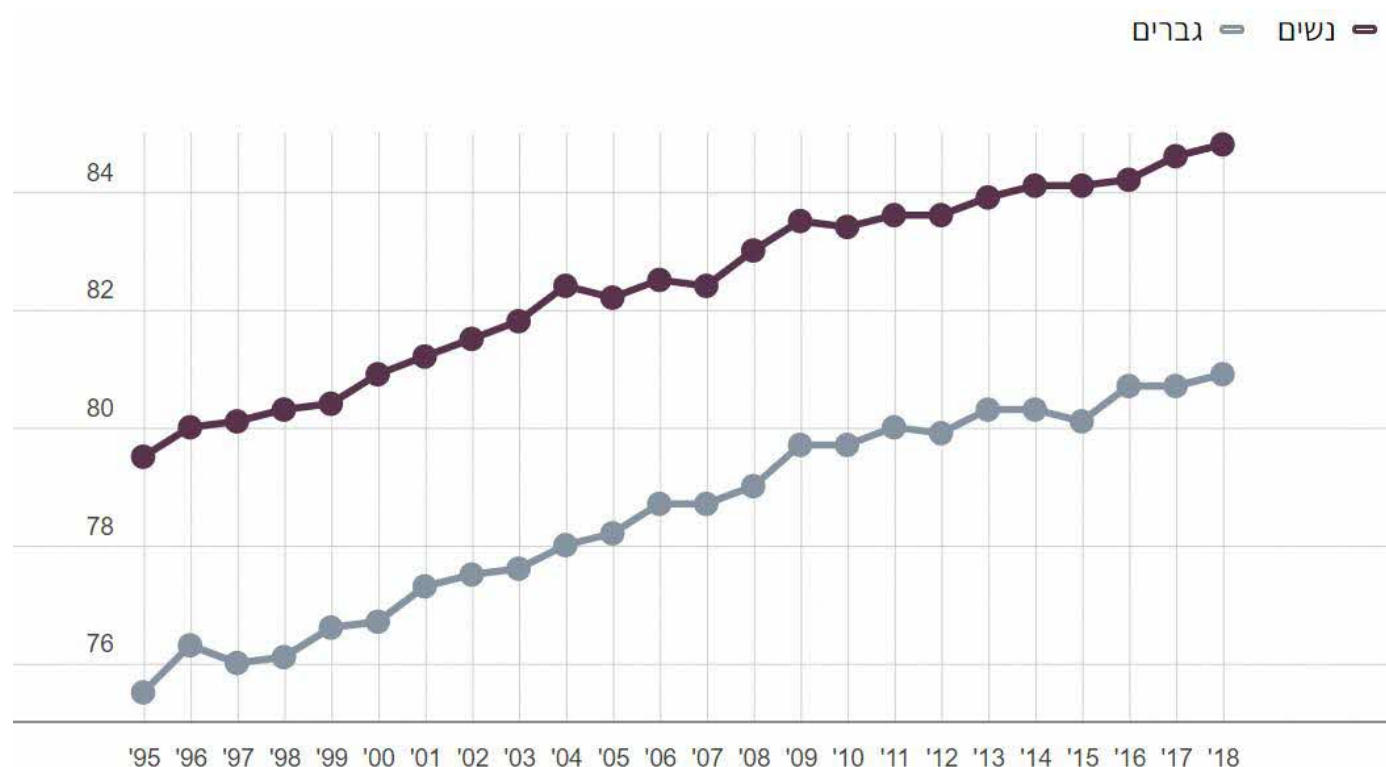


המטרה

לפרוש בראש שקט
עם פנסיית זקנה
המשולמת לכל החיים



תוחלת החיים ומקדמי הקצבה במגמת עלייה



מתחילת שנות ה-2000, תוחלת החיים עולה מ-79 שנה, בקצב של שנה בכל 6 שנים.

כיום:

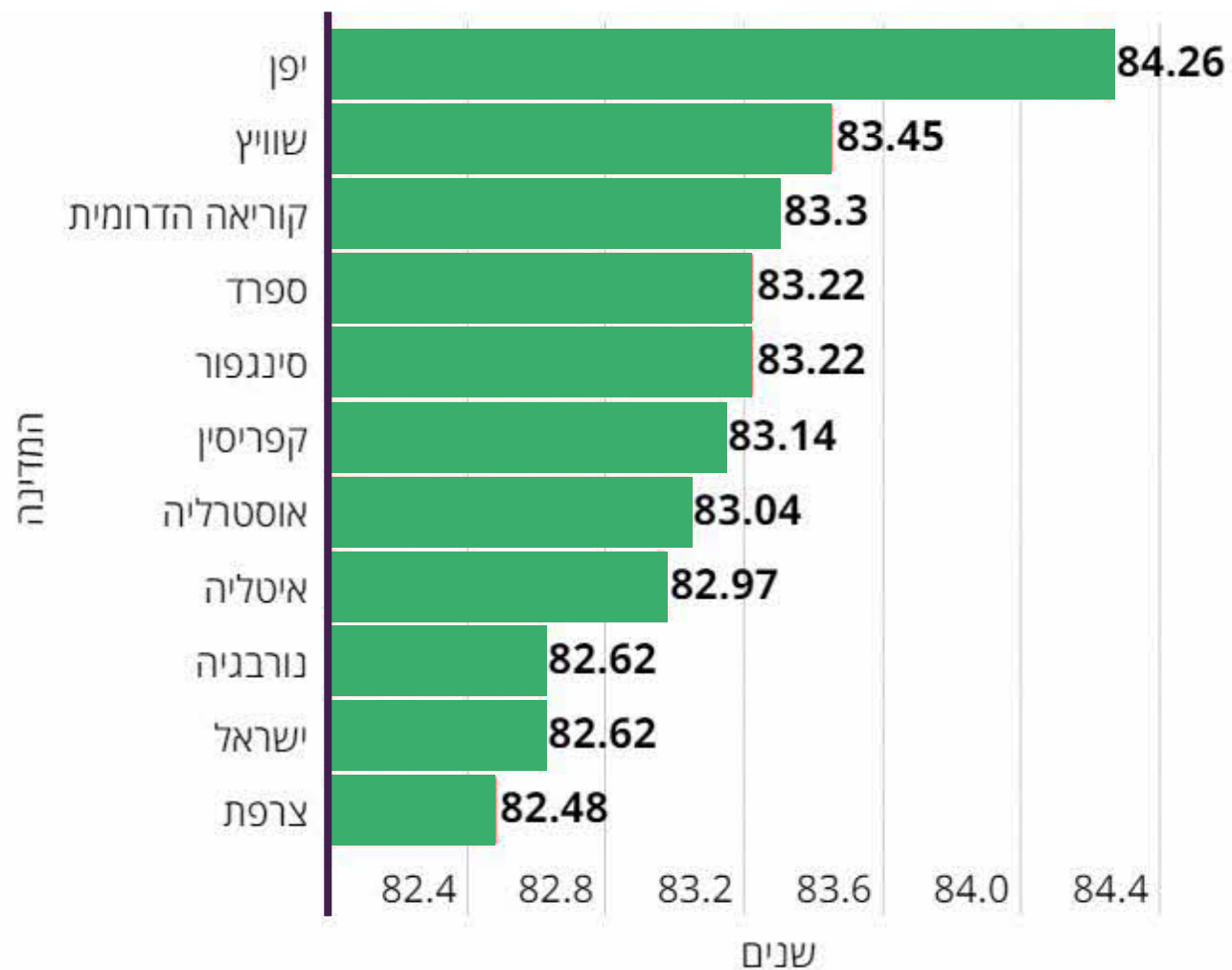
82.6 כללי

81 לגבר

84.4 לאישה

מקור: הלשכה המרכזית לסטטיסטיקה

ישראל מול העולם – תוחלת החיים (2019)



מקור: ארגון הבריאות העולמי

מדוע קיים חשש שהפנסיה לא תספיק?

- תוחלת החיים הולכת ועולה – כ-40 שנות עבודה צריכות לממן לפחות 20 שנות פנסיה
- העלייה בתוחלת החיים שוחקת את הקצבה דרך העלאת "מקדם ההמרה לקצבה"
- בשנת 2011 מקדם לגבר נשוי בן 67 היה 188. בשנת 2022 הוא 192.7
- מקדם הקצבה עולה כל שנה ב-0.47 נקודות.
- זה דרמטי למי שיש לו עוד עשרות שנים לפרישה.

כיצד תוחלת החיים המתארכת שוחקת את הפנסיה של כולנו



פער בקצבה החודשית של כ-800 ₪
שכדי לסגור אותו,
בשנת 2022 צריך לצבור סכום של
1,153,888 ₪

ב-22 שנה הפנסיה
התכווצה ב-13%

גבר נשוי בן 67 שפרש לפנסיה **בשנת 2000:**

- סכום שנחסך: 1,000,000 ש"ח
- מקדם המרה לקצבה: 167
- סה"כ קצבה חודשית: 5,988 ₪

גבר נשוי בן 67 שפרש לפנסיה **בשנת 2022:**

- סכום שנחסך: 1,000,000 ש"ח
- מקדם המרה לקצבה: 192.7
- סה"כ קצבה חודשית: 5,189 ₪

החישוב מתאים לפורש ללא תקופת הבטחת תשלומים, פער 3 שנים בין בני הזוג. קצבת אלמנה: 60%

ההגנות הביטוחיות שמציעה קרן הפנסיה

- **נכות (מכונה גם "אובדן כושר עבודה")** – תשלום חודשי במקרה שבו העמית מאבד את כושרו לעבוד, בגובה עד 75% מהשכר הקובע, ובהתאם לתנאי הזכאות. בנוסף, מופעל מנגנון אוטומטי להמשך ההפקדות לחיסכון. כולל מקרה של **שמירת היריון**.
- **מוות (מכונה גם "פנסיית שארים")** – תשלום חודשי לאלמנת העמית לכל החיים וליתומים עד גיל 21, וזאת ללא קשר לכמה כסף נצבר בתוכנית.

ההגנות הביטוחיות שמציעה קרן הפנסיה למבוטחיה

תשלומים במקרים שבהם אין כיסוי ביטוחי או אין שארים

- אם אין שארים: תשלום סכום חד-פעמי למוטבים או ליורשים על פי צו קיום צוואה / צו ירושה.
- אם יש שארים אך אין כיסוי ביטוחי: תשלום חודשי לשארים על בסיס **היתרה** שצבר העמית.

הכיסויים הביטוחיים בקרן הפנסיה נקודות שחשוב להכיר

- **גובה הביטוח תלוי בגובה השכר עליו מפקידים לקרן:** ככל שהשכר גבוה יותר, כך הכיסוי הביטוחי גבוה יותר (ועלות הביטוח גבוהה יותר)
- **בקרן הפנסיה פועל מנגנון לאיזון אקטוארי** (איזון הסיכונים בין העמיתים): אם נוצרים בקרן עודפים כתוצאה מפחות מקרי ביטוח שהיא צריכה לכסות, הרווח מחולק בין העמיתים, ולהיפך!
- **קיימים מספר מסלולי ביטוח לבחירת העמית:** מסלולים אלה מאפשרים לבחור בגובה הכיסויים, בהתאמה למצבו המשפחתי של החוסך.

מסלולי הביטוח בקרן הפנסיה

- מסלול לרווקים / גרושים / אלמנים – כיסוי למקרה נכות עם או בלי כיסוי לילדים עד גיל 21.
- מסלול הביטוח ברירת מחדל – כיסוי לשארים + כיסוי אובדן כושר עבודה עד 75% מהשכר.
- מסלול כיסוי מלא לשארים וכיסוי מופחת לאובדן כושר עבודה
- מסלול כיסוי מופחת לשארים וכיסוי של 75% לאובדן כושר עבודה
- מסלול עתיר חיסכון – ביטוח מופחת גם לשארים וגם לאובדן כושר עבודה

כיסוי לאובדן כושר עבודה מה מקבלים?

- עד 75% מהשכר הקובע כפנסיית נכות חודשית
- הפיצוי ישולם רטרואקטיבית מיום קרות מקרה הביטוח
- הפקדות לחיסכון לפנסיה – הקרן מפקידה לחיסכון במקום המעסיק
- פטור מדמי ביטוח למקרה מוות בתקופת הנכות

כיסוי לשאירים מה מקבלים?

גובה פנסיית השאירים הוא **עד 100% מהשכר הקובע** - אך אצל גברים היא הולכת וקטנה ככל **שגיל ההצטרפות לביטוח (בקרן כלשהי)** מתרחש לראשונה מעבר לגיל 40. כך למשל: כניסה לביטוח בגיל 50 מזכה את האלמנה ב-60% מ-50% מהשכר בלבד. ניווד חשבון פנסיה בין גופים שומר על גיל הכניסה המקורי לביטוח!

הביטוח מופעל מיד עם כניסת ההפקדה הראשונה לקרן

כיסוי לשאירים – תרחישי הפטירה

אין בת זוג אין ילדים עד גיל 21	אין בת זוג יש ילדים עד גיל 21	יש בת זוג וילדים עד גיל 21	סטטוס העמית
<p>יתרת החיסכון הצבורה תשולם למוטבים או ליורשים החוקיים בסכום חד- פעמי.</p>	<p>היתומים יקבלו פנסיה חודשית עד שלאחרון שבהם ימלאו גיל 21, בגובה 100% מפנסיית השאירים. אבל:</p> <p>אם היתרה שחסך העמית טרם הפטירה, נמוכה מצפי הקצבאות ליתומים – ישודרגו הקצבאות שלהם כך שבמצטבר יזכו לקבל את מלוא היתרה.</p>	<p>בת הזוג תקבל פנסיית אלמנה לכל החיים, בגובה 60% מקצבת השאירים עם הבטחה ל-240 תשלומים (במקרה של פטירת האלמנה תוך פחות מ-20 שנה). בנוסף, היתומים יקבלו כולם יחד 40% מקצבת השאירים עד גיל 21.</p>	<p>מבוטח פעיל</p>

קיימות שתי קרנות פנסיה:

מאפיין	הפנסיה המקיפה	הפנסיה הכללית
תקרת הפקדה חודשית	₪ 4,866	ללא תקרה ויחד עם המקיפה אפשר לבטח שכר של כ-70 אלף ₪
הבטחת קרן ותשואה	על כ-30% מהיתרה מובטחת הקרן כולל תשואה שנתית של 4.86% צמוד למדד, אשר בהדרגה מוחלפות למנגנון מבטיח תשואה של 5.15% צמוד מדד.	ללא הבטחת תשואה
כיסויים ביטוחיים כלולים	נכות + שארים	נכות + שארים
שכר מבוטח אפשרי	3 פעמים שכר ממוצע במשק – אך בשל הפרשת פיצויים: כ-25 אלף ₪.	4 פעמים שכר ממוצע במשק (₪ 47,480)
אפשרות לביטול כיסויים לנכות ולשארים	ביטול נכות רק מגיל 60 ביטול שארים רק לשנתיים בכל פעם, אלא אם העמית מוכיח שאין לו שארים	בכל גיל

רשת ביטחון במקרה של הפסקת הפקדות

- בעת הפסקת הפקדות נכנס לתוקף מנגנון של "ריסק זמני"!
- ההסדר חל למשך 5 חודשים ובהם נשמר הכיסוי הביטוחי ללא שינוי.

אם טרם חזר החוסך לעבודה תוך 5 חודשים:

- קיימת אפשרות לגביית דמי ביטוח מיתרת החיסכון, לתקופה שלא תעלה על 24 חודשים או כמספר חודשי הרצף הביטוחי, כנמוך מביניהם.

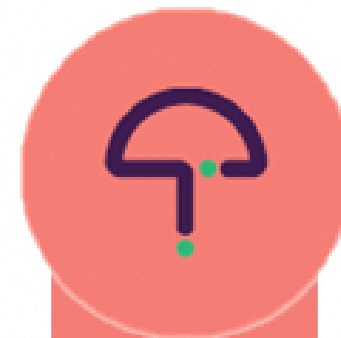
קרן פנסיה שמעניקה לכם ביטחון

מעל
800,000
עמיתים
נכון ל-
30/06/2023

מעל
30
מיליארד ש"ח
נכון ל-
30/06/2023



גוף
ותיק
ויציב



קרן
פנסיה
יציבה
עם
ניסיון
מוכח

קרן פנסיה שמעניקה לכם ביטחון



גוף ותיק ויציב

מיטב הינו מבתי ההשקעות הוותיקים בישראל, עם עשרות שנות ניסיון. מיטב מנהל נכסים בהיקף של כ-229 מיליארד ש"ח עבור למעלה ממיליון לקוחות



קרן פנסיה יציבה עם ניסיון מוכח

מעל
800,000
עמיתים
נכון ל-
30/06/2023

מעל
30
מיליארד ש"ח
נכון ל-
30/06/2023

קרן פנסיה שמעניקה לכם ביטחון

מעל
800,000
עמיתים
נכון ל-
30/06/2023

מעל
30
מיליארד ש"ח
נכון ל-
30/06/2023



גוף
ותיק
ויציב



קרן פנסיה יציבה עם ניסיון מוכח

הקרן פועלת משנת 1995 ועמיתיה נהנים מביטוח משנה של התאגיד הבינלאומי Swiss Reinsurance Company LTD המגן על הקרן ושומר על יציבותה.

צעדים להגדלת הפנסיה

נדגים על עמית שכיר, נשוי בן 30 עם שכר פנסיוני של 11,000 ₪.

השכר ברוטו הוא 19,000 ₪.

נק' פתיחה בדמי ניהול: 3% מהפקדה, 0.3% מהצבירה

העמית מתחיל ליישם מספר צעדים במצטבר.



צבירה לגיל 67 כתלות בחלק העובד

1

הגדלת חלק
העובד מ-6%
ל-7%

לאחר השינוי, רכיבי ההפקדה הם:

7% עובד

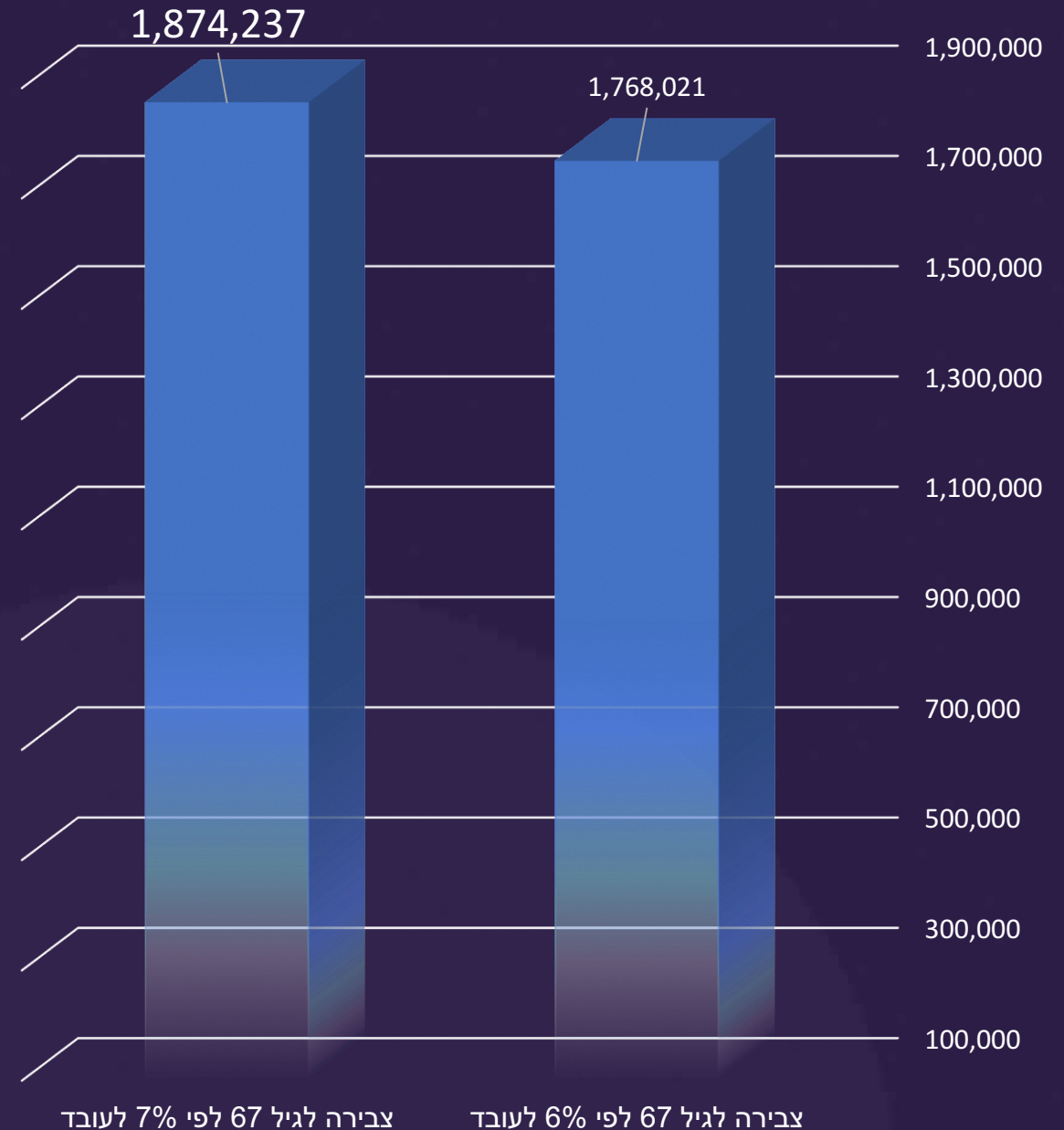
7.5% מעסיק

6% פיצויים

גובה ההפקדה החודשית לחלק העובד יגדל
מ-660 ₪ ל-770 ₪.

סה"כ על פני 37 שנה יופקדו 48,840 ₪ יותר.
אך אפקט הריבית דרביבית יפעל עליהם

התוצאה: 106,216 ₪ יותר צבירה בגיל 67

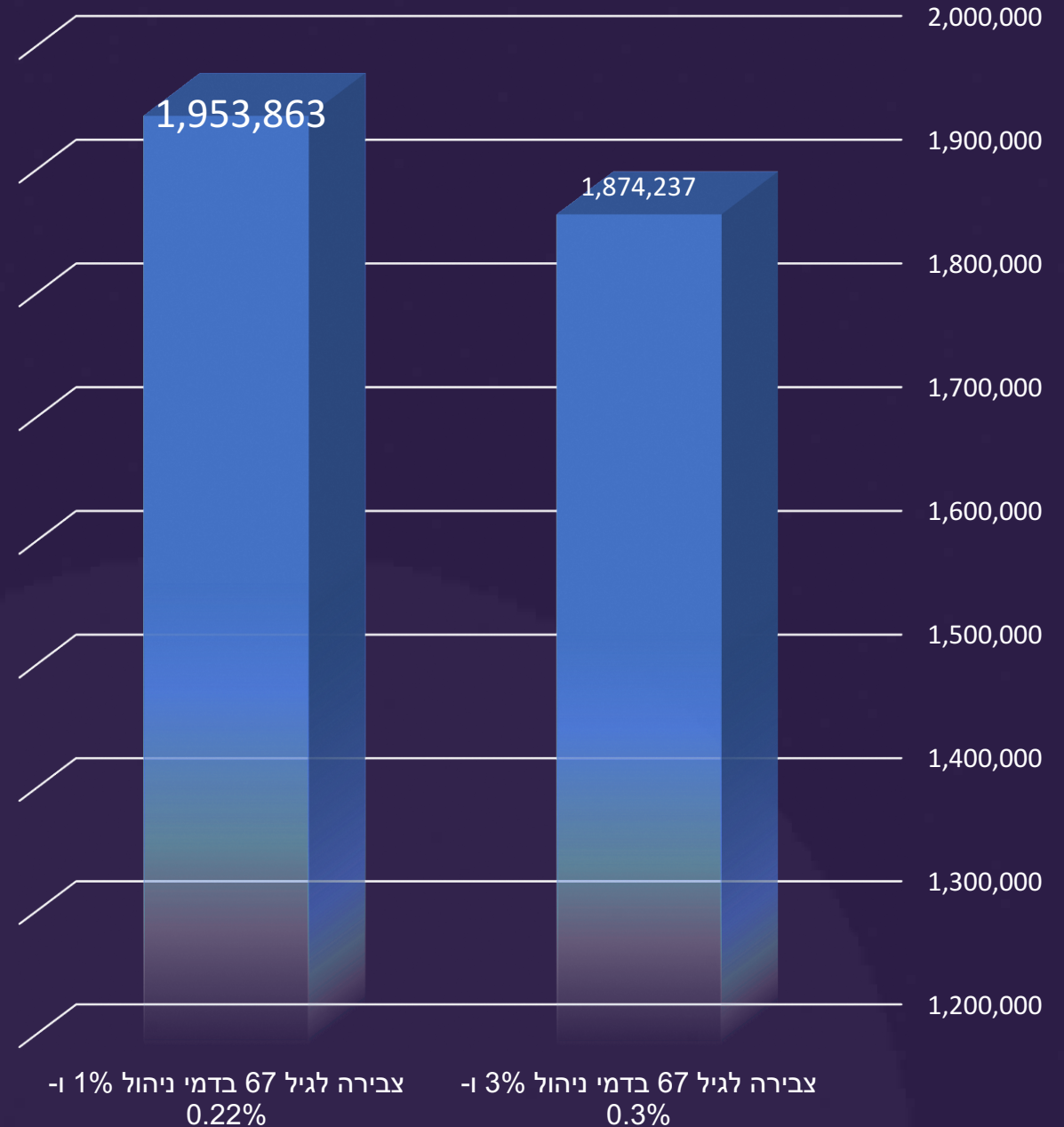


השפעת הקטנת דמי ניהול על החיסכון



הקטנת דמי הניהול
מ-3% ל-1%
מהפקדה
ומ-0.3% ל-0.22%
מהצבירה

אנו ממשיכים עם ההפקדות המוגדלות לחלק
העובד (7%)
הפער בחיסכון בשל דמי הניהול המופחתים:
כ-80 אלף ₪.



הפקדת 16%
משכר לא
מבוטח של
₪8,000 בחודש

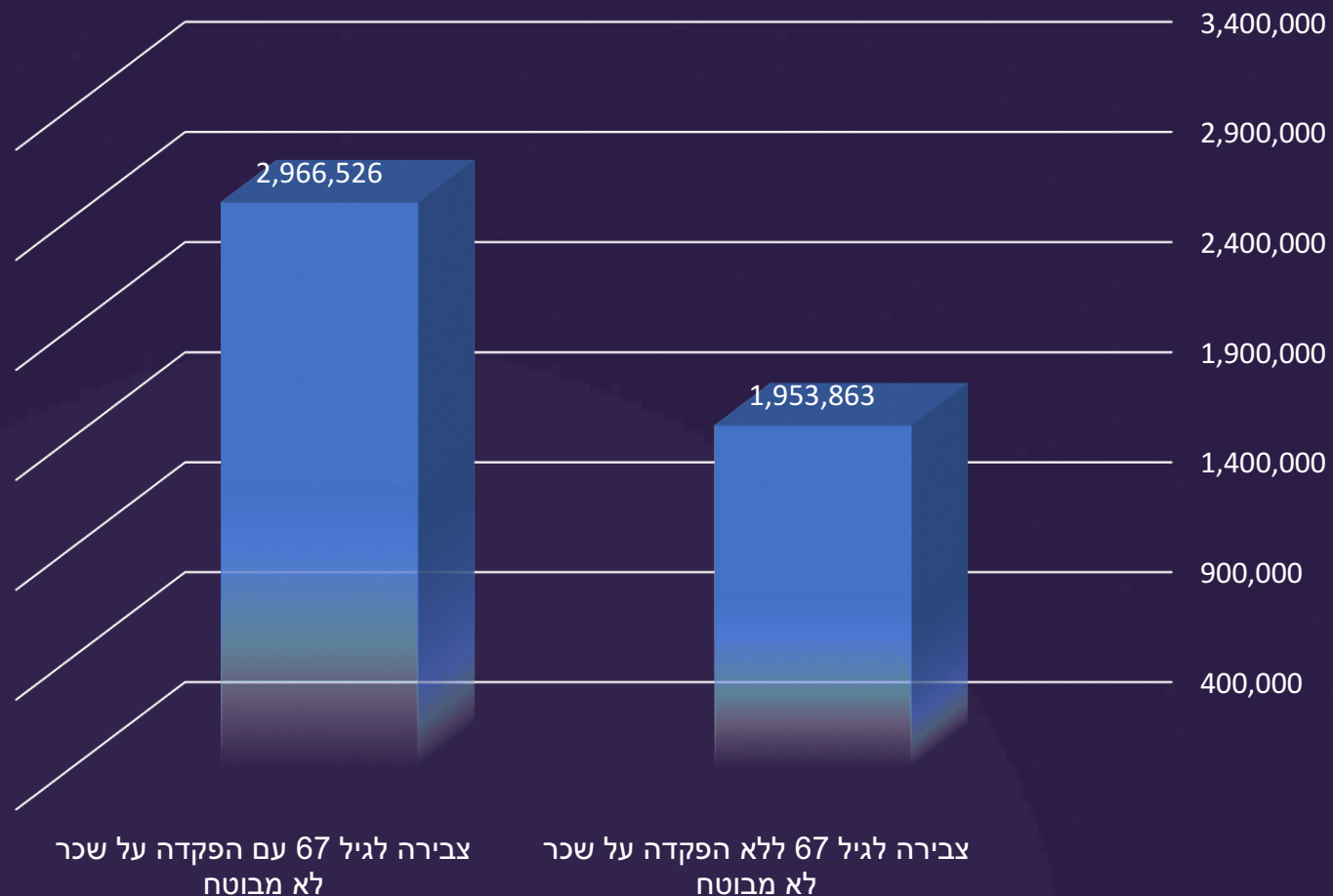
3

כמו קודם, אנו ממשיכים עם ההפקדות
המוגדלות לחלק העובד (7%) ובדמי הניהול
המופחתים.

השכר בפועל הוא ₪19,000 בעוד שהשכר
המבוטח הוא רק ₪11,000.

הפער בחיסכון בשל הפקדה על שכר לא מבוטח:
₪1,012,663

השפעת ההפקדה בגין שכר לא מבוטח על הצבירה בגיל 67



הפקדה על שכר לא מבוטח - הכללים

1. השכר המבוטח המקסימלי (שממנו ואילך נשללת האפשרות להפקדת שכיר במעמד עצמאי) עומד על 23,500 ₪ (נכון לשנת 2023, לעמית מוטב).
2. השכר הלא מבוטח המקסימלי שניתן להפקיד עליו: 9,400 ₪ לחודש (שנת 2023) ובסה"כ 112,800 ₪ לשנה. אבל אם הפער בין 23,500 לשכר המבוטח הוא פחות מ-9,400 ₪ אז אפשר להפקיד רק על ההפרש שביניהם.
3. שיעור ההפקדה המקסימלי המותר: 16% לעמית מוטב* / 10% לעמית לא מוטב.
4. ההפקדה היא 11% מהשכר האפשרי לניכוי ועוד 5% לזיכוי ולכן למס השולי של העמית יש השפעה על גובה הטבת המס.

*עמית מוטב – הפקדות פנסיוניות מצטברות מעל 22,790 ₪ בשנה

הפקדה על שכר לא מבוטח - הטבות

דוגמה להטבת המס (במונחים שנתיים):

שכר ברוטו חודשי 19,000 ₪ המורכב מ:

שכר מבוטח חודשי 11,000 ₪ + שכר לא מבוטח חודשי 8,000 ₪

הפקדה 10,560 = חודשים 12 X 11% X 8,000

הטבת ניכוי 3,273 = מס שולי 31% X 10,560

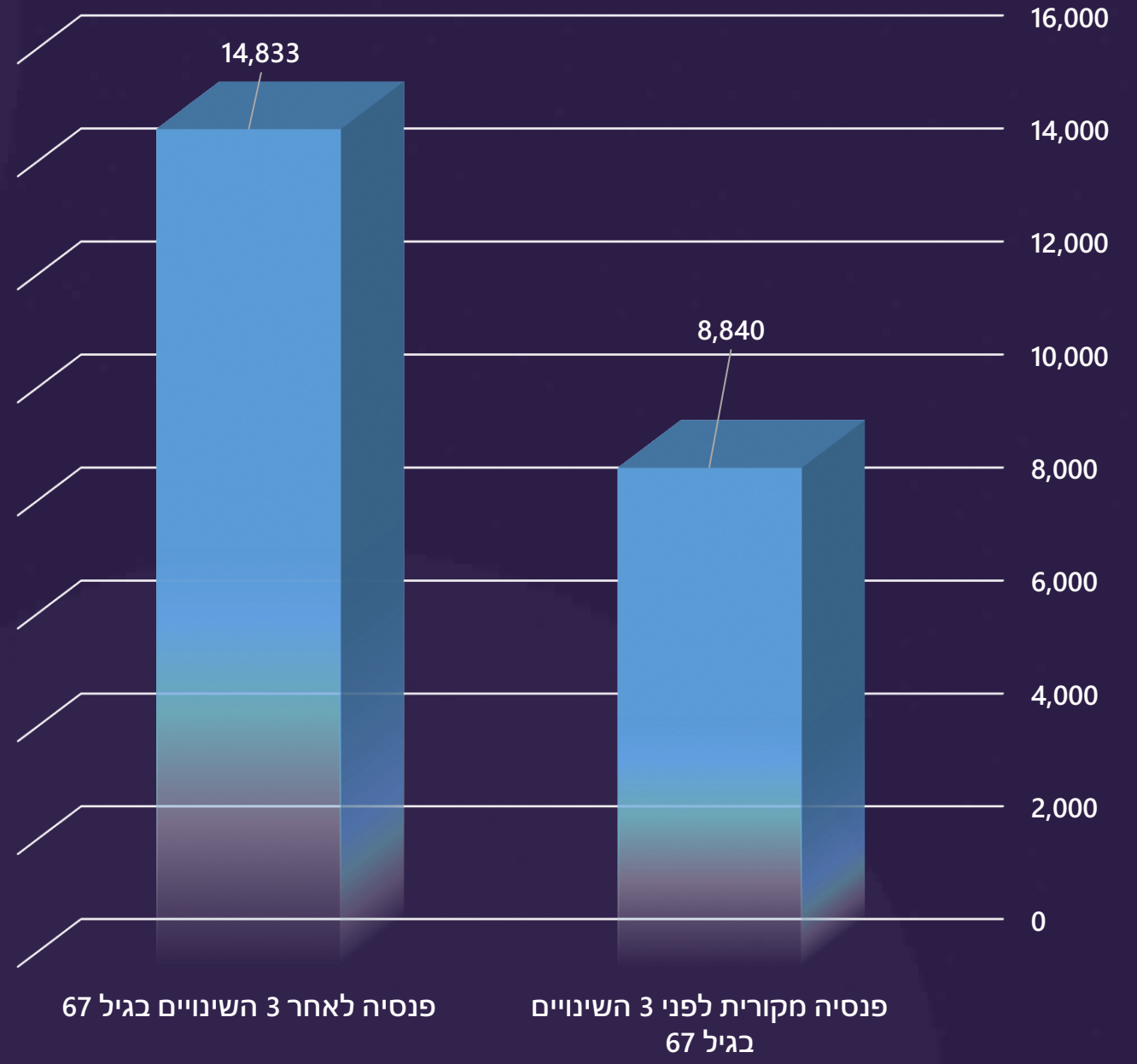
הפקדה 4,800 = חודשים 12 X 5% X 8,000

הטבת זיכוי 1,680 = 35% X 4,800

סה"כ הפקדה שנתית של 15,360 ₪
סה"כ הטבה שנתית של 4,953 ₪

על פני 37 שנות חיסכון, ההטבה המצטברת היא
183,261 ₪. עוד נחזור למספר הזה בהמשך!

סיכום ביניים - הפנסיה לפני ואחרי השינויים:



סיכום ביניים:

1. העלאת חלק העובד מ-6% ל-7%
2. הפחתת דמי הניהול
3. הפקדה על שכר לא מבוטח

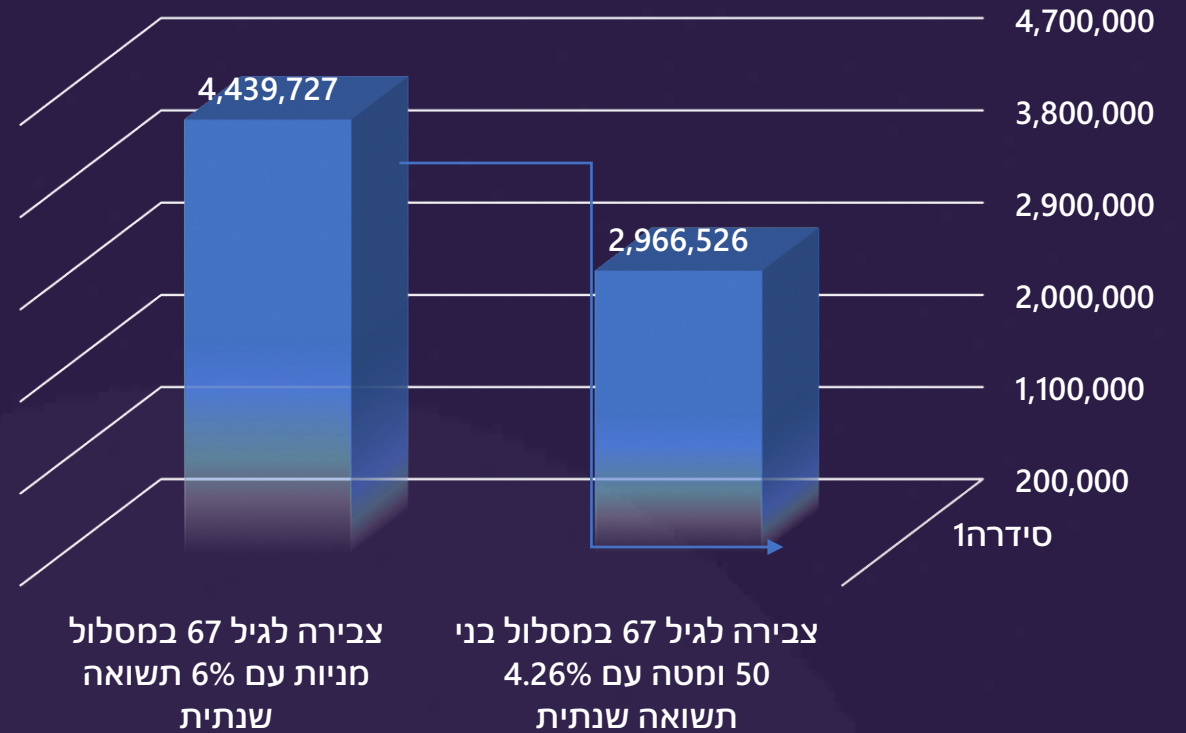
החלפת מסלול ההשקעה למסלול מנייתי

4

נמשיך עם הפקדות עצמאיות של 1,280 ₪ בחודש, לצד הפקדות המעסיק על שכר מבוטח של 11,000 ₪

נעבור ממסלול לבני 50 ומטה שבסימולציה נלקח כתשואה של 4.26% לשנה, למסלול מניות שבסימולציה נלקח כתשואה של 6% בשנה. מדובר בגידול של 1.47 מיליון ש"ח בצבירה.

צבירה לגיל 67 כתלות במסלול ההשקעה





לאורך זמן...

מסלולים מנייתים

עשויים להניב

תשואה עודפת

ולגדיל את הקצבה



מקרה בוחן למסלול מניות בפנסיה:
10 שנים של תשואה

פנסיה מנייתית - 10 שנים של תשואה

תשואה שנתית ממוצעת לתקופה	תשואה מצטברת ינואר 2013 – דצמבר 2022	מסלול ההשקעה
7.20%	100.49%	מסלול המניות הוותיק בישראל: מנורה מבטחים פנסיה מניות
6.29%	84.12%	מנורה מבטחים פנסיה כללי

תשואה ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול. על פי אתר גמל-נט, רשות שוק ההון, ביטוח וחסכון. אין בתשואות העבר בכדי להעיד על תשואות שתושגנה בעתיד.

השוואת תשואות לפי סיכון

ממוצעת 5 שנים	ממוצעת 3 שנים	תשואה 12 חודשים	מסלול ההשקעה
6.78%	9.33%	3.60%	מיטב פנסיה מקיפה לבני 50 עד 60
6.74%	9.39%	3.48%	מיטב פנסיה מקיפה לבני 50 ומטה
8.13%	11.96%	16.34%	מיטב פנסיה מקיפה פאסיבי מדדי מניות

בשורה התחתונה

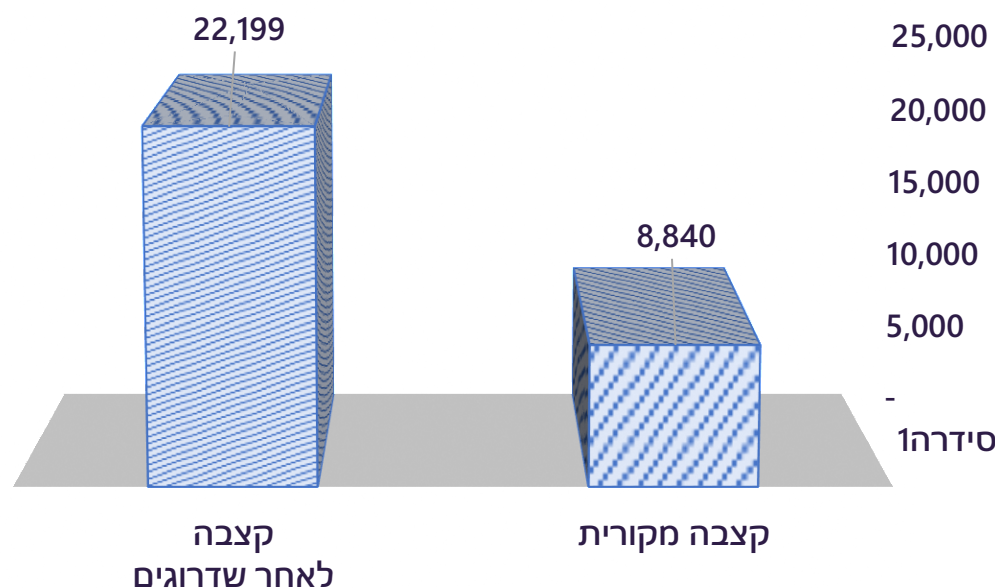
התחלנו עם צבירה לגיל פרישה של 1,768,021 ₪
לאחר הצעדים שתוארו, הגענו לצבירה של 4,439,727 ₪

תוספת של כ-2.6 מיליון ש"ח לצבירה בפרישה

כאשר בפועל העובד "הוציא מהכיס" לאורך 37 השנים רק:
110 ש"ח לחודש להגדלת חלק עובד
1,280 ש"ח הפקדות על שכר לא מבוטח

**סה"כ 617,160 ש"ח פחות בשכר נטו, אך אם נזכור שקיבל
הטבות מס של 183,261 ₪ שלא היה מקבל אחרת, זה עלה
לו בפועל רק 433,899 ₪.**

השפעת כל השדרוגים על הקצבה בפרישה



קופת גמל להשקעה

תיקון 15 לחוק קופות הגמל (2016)

עד 76,449 ₪ בשנה לחיסכון נזיל

מושכים מתי שרוצים

או מקבלים קצבה פטורה מס לכל החיים

מוצר משלים
המאפשר
לשדרג את
הפנסיה!



קופת גמל להשקעה - יתרונות



גמישות מרבית



חיסכון משתלם

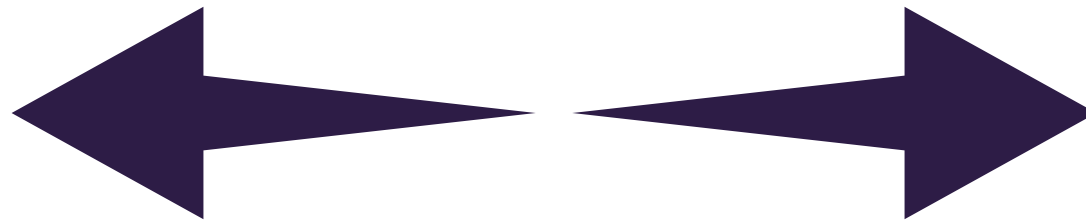


נזילות מלאה

קופת גמל להשקעה כמוצר משלים לקרן הפנסיה

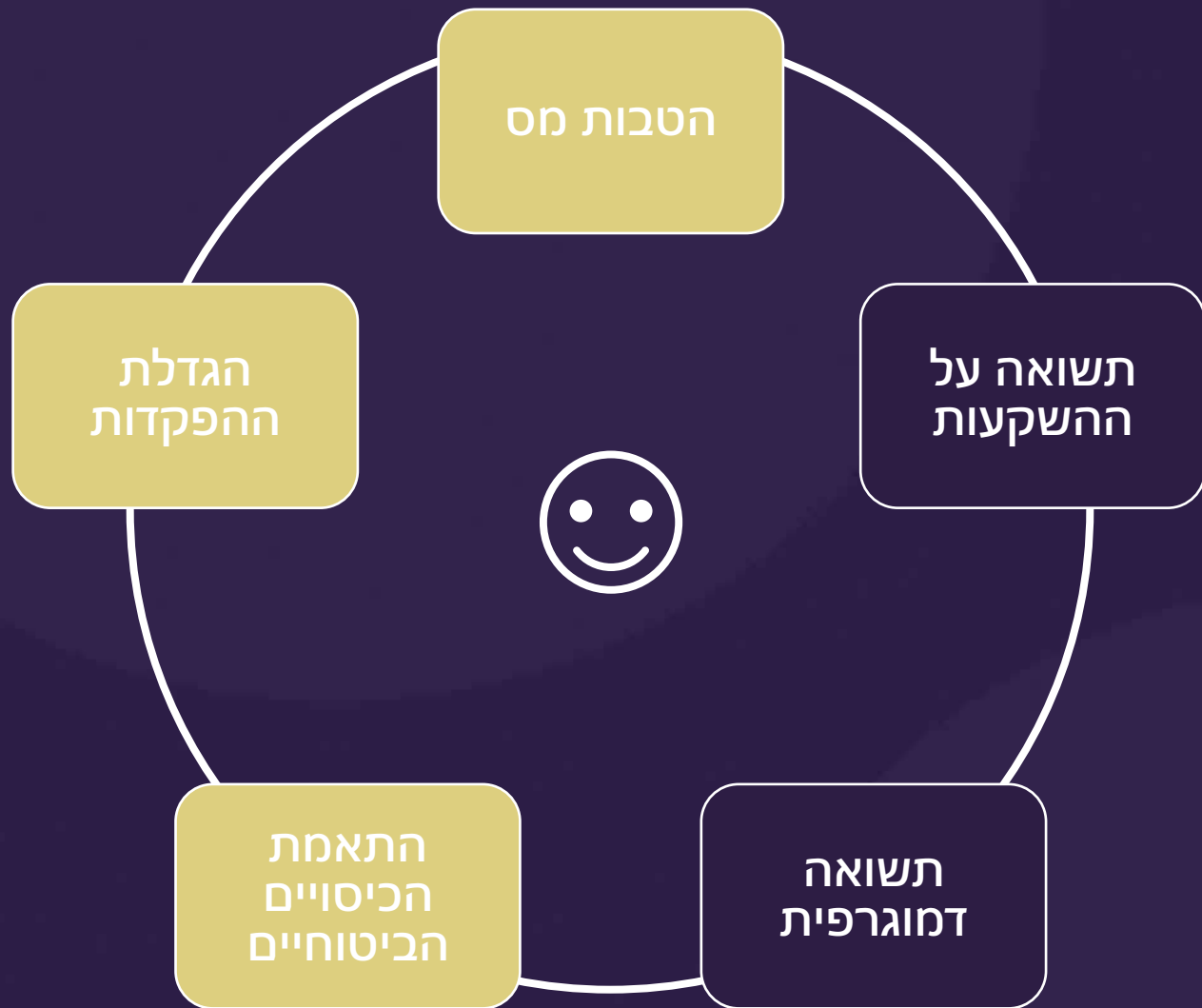
מפקידים כל שנה (עד התקרה), ובעתיד מממשים בהתאם לצרכים!

קצבה פטורה
ממס הכנסה
(מגיל 60 ומעלה)



משיכה הונית עם 25%
מס על הרווחים
הריאליים

דחיית מס עד למשיכה!



כיצד מגדילים את הפנסיה?

השוואת קרנות פנסיה במסלול בני 50 עד 60

הטבו

תשואה על
ההשקעות

תשואה
דמוגרפית

שם הקרן	תשואה 12 חודשים	ממוצעת 3 שנים	ממוצעת 5 שנים	מדד שארפ	תשואה דמוגרפית
מיטב פנסיה מקיפה לבני 50 עד 60	6.76%	9.93%	7.37%	0.97	0.12%
כלל פנסיה לבני 50-60	4.95%	9.04%	6.57%	0.85	-0.07%
הפניקס פנסיה מקיפה לבני 50-60	6.11%	8.93%	6.46%	0.89	0.00%
הראל פנסיה 50-60	5.52%	8.36%	6.17%	0.87	-0.12%
מגדל מקפת אישית לבני 50-60	5.88%	8.10%	6.08%	0.89	-0.08%
מנורה מבטחים מסלול יעד לפרישה 2030	5.58%	8.31%	5.96%	0.94	-0.17%
אלטשולר שחם מקיפה לבני 50 עד 60	7.36%	5.73%	5.68%	0.65	0.20%

מיטב פנסיה מקיפה

מהקרנות המובילות באיזון האקטוארי לשנים 2016-2022

תשואה
הש

תשואה
דמוגרפית

להקטין דמי
ניהול על
החיסכון

התשואה הדמוגרפית המצטברת לתקופה ינואר 2016 – דצמבר 2022	הקרן
2.12%	אלטשולר שחם מקיפה
1.56%	מיטב פנסיה מקיפה
-0.10%	הפניקס מקיפה
-0.39%	הראל מקיפה
-0.67%	כלל מקיפה
-0.81%	מגדל מקפת
-1.12%	מנורה מבטחים מקיפה

מיטב

בית השקעות

בשנת 2016 זכתה קרן הפנסיה של מיטב במרכז קרנות ברירת המחדל הראשון של רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון וצמחה בית השקעות מיתרת נכסים של 1.7 מיליארד ₪ בלבד בתחילת 2016, למעל 28 מיליארד ₪ בתחילת 2023. מקור: פנסיה-נט

תנ
דמו

להקטין דמי ניהול על החיסכון

להקטין דמי
ניהול בער
הפרישה

להקטי
ניהול
החיס

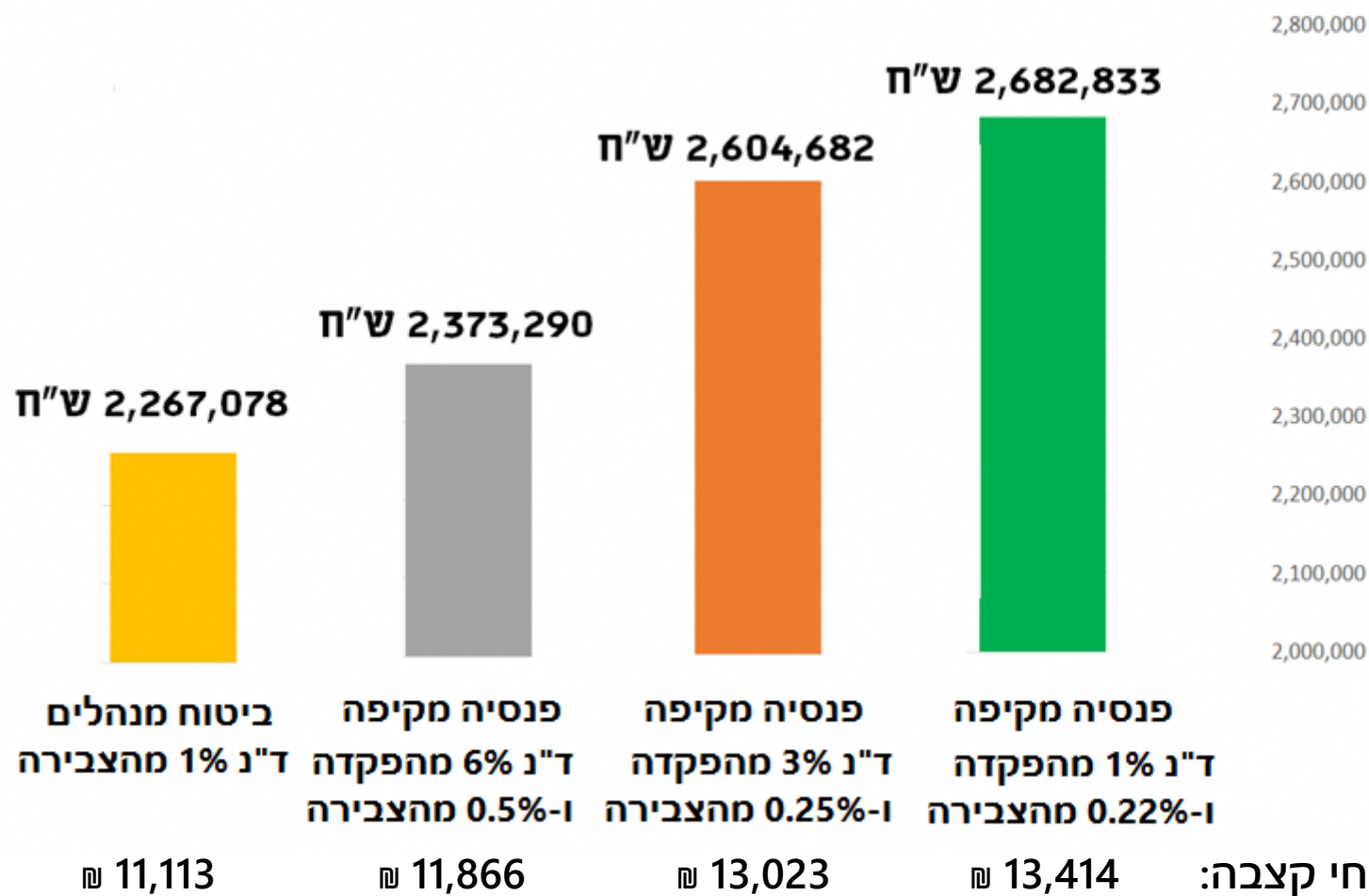
להקטין דמי ניהול בעת הפרישה

להתאפק
למשוך פיצ

להקט
ניהול
הפר

להתאפק לא
למשוך פיצויים

כיצד דמי הניהול משפיעים על צבירת הכספים לגיל פרישה



במונחי קצבה:

תמונה 360 מעלות: באמצעות פלט מסלקה פנסיונית

1

גישה עצמאית, תשלום בכרטיס אשראי – אתר Swiftness



2

באמצעות בעל רישיון פנסיוני

מיטב:
סוכנות לביטוח
פנסיוני בע"מ

המחשה לתיק פנסיוני

לא מעשן

דבור



לקוח יקר,

אנחנו מבקשים לתת לך תמונת מצב בנוגע לחיסכון הפיננסי פנסיוני שלך. הנתונים שמוצגים במסמך זה מבוססים על מידע שסיפקת לנו ו/או קיבלנו מהמסלקה הפנסיונית בשמך, נכון ליום 28/02/2022. על מנת שנוכל להבין אחד את השני ניסחנו את המסמך הזה בכללותו במילים וביטויים פשוטים, ולא במונחים מורכבים הנהוגים בשפת הביטוח.

ברוך הבא לתהליך הרישום

1 פרטים כלליים 2 אימות זיהוי 3 סיום

פרטים כלליים של המבוטח או הקטין

עבור הורה הרושם את ילדיו הקטינים לשרותי המסלקה הפנסיונית, יש להזין את פרטי הילד/ה.

* שם פרטי:

* שם משפחה:

* סוג תעודה מזהה:

_____ ת.ז.

מה מגלים בפלט מסלקה פנסיונית

כמה כסף חסכת עד כה?

עד כה חסכת 2,037,636 ₪ כחיסכון פנסיוני. חיסכון זה מתחלק בין המוצרים הפנסיוניים הבאים:

קרנות השתלמות

חיסכון קיים: 411,872

קופות גמל

חיסכון קיים: 722,689

ביטוח חיים

חיסכון קיים: 817,256

פנסיה

חיסכון קיים: 85,819

מה מגלים בפלט מסלקה פנסיונית

פרטי החיסכון

קצבה צפויה	חיסכון צפוי	חיסכון קיים	צבירה לקצבה	צבירה להון	פיצויים	תגמולים אחרי 2008	תגמולים עד 2008	מקדם המרה	מספר חשבון	חברה	סוג מוצר
-	170,502	135,656	-	135,656	-	-	-	-		מגדל השתלמות מסלול לבני 50 עד 60	השתלמות
3,507	663,372	85,819	85,819	-	38,107	47,713	-	189.14		מבטחים החדשה	קרן פנסיה
518	90,095	71,442	71,442	-	-	-	71,442	173.88		יותר-רווח, מגדל חברה לביטוח	עדיף
375	56,120	40,647	40,647	-	-	-	40,647	149.52		חסכון עדיף\מיטב, כלל חברה לביטוח	עדיף
12,313	2,141,158	689,773	689,773	-	269,928	294,341	125,504	173.89	01	מניב משתתף, הפניקס חברה לביטוח	עדיף
5,013	1,036,134	15,394	-	15,394	7,995	-	7,399	-	01	מניב משתתף, הפניקס חברה לביטוח	עדיף
21,726	5,616,515	2,037,636	1,188,992	573,045	591,629	643,365	244,992				

מה מגלים בפלט מסלקה פנסיונית

כיסויים ביטוחיים | פנסיה

ס"ח	עלות שארית	יתום	אלמנה	עלות אכע	נכות	ת. ותק	חשבון	סוג הכיסוי	סוג מוצר
215.47	40.64	3,456	5,184	174.83	6,480	08/03/2018	1	מסלול ביטוח 75% לנכות ו- 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה)	קרן פנסיה
215.47	40.64	3,456	5,184	174.83	6,480				

כיסויים ביטוחיים | ביטוח חיים

עלות	סכום ביטוח	תאריך סיום	תאריך התחלה	שם הכיסוי	סוג הכיסוי	חשבון	סוג מוצר
178.00	342017.00	01/05/2028	01/05/2007	כיסוי למקרה מוות	נספח (ריידר) - ביטוח למקרה מוות בפרמיה משתנה משתתף, הפניקס חברה לביטוח	0019	עדיף

מה מגלים בפלט מסלקה פנסיונית

תשואות ומדדי סיכון

סוג מוצר	חשבון	שם תוכנית	מסלול ההשקעה	גיל פרישה	ד.ד. מחיסכון	ד.ד. מפרמיה	ריבית	תשואה 12	תשואה 36	תשואה 60
גמל להשקעה	31	מגדל גמל להשקעה כללי	-	64	0.7	-	4.00	5.29-	10.72	21.27
קופת גמל	46	מנורה מבטחים אמיר כללי	-	64	0.3	-	4.00	4.98-	10.72	21.77
קופת גמל	72	מגדל לתגמולים ולפיצויים מסלול לבני 50 עד 60	-	64	0.8	-	4.00	4.74-	13.26	23.49
השתלמות	49	אנליסט השתלמות כללי	-	64	0.5	-	4.00	4.19-	13.81	26.66

?

A

?

B

?

C

השאלות
שליכם

גילוי נאות

האמור במצגת זו אינו מתיימר להכיל את כל המידע הדרוש למשקיע זה או אחר, והוא נועד לשם מסירת מידע תמציתי בלבד. פעילות המסחר בשוק ההון הינה פעילות הטומנת בחובה סיכון ואינה מתאימה לכל אחד. הנתונים במצגת מתבססים בין היתר על מידע אשר פורסם לציבור, אשר מיטב גמל ופנסיה בע"מ מניחה כי הוא מהימן וזאת מבלי שביצעה בדיקות עצמאיות לבירור מהימנות, דיוק ושלמות המידע. הדוגמאות המופיעות במצגת הינן תיאורטיות בלבד, ניתנות לצרכי הסבר והמחשה, ואין להסתמך על הנתונים המופיעים בהן. אין לראות בכתוב או בנאמר כהמלצה לרכישה ו/או למכירה ו/או לביצוע השקעות, פעולות ו/או עסקאות כלשהן ו/או כתחליף לייעוץ פנסיוני ו/או שיווק פנסיוני ו/או ייעוץ השקעות ו/או שיווק השקעות המתחשב בנתונים ובצרכים של כל אדם.

מיטב גמל ופנסיה בע"מ, הנמנית על קבוצת מיטב השקעות בע"מ, מבהירה כי היא וחברות אחרות בקבוצה וכן בעלי מניותיהן, מנהליהן ועובדיהן, לא יהיו אחראים בכל צורה שהיא לנזק ו/או הפסד שיגרם מהסתמכות על האמור במצגת זו, ככל שייגרמו. כל הזכויות במצגת זו שייכות למיטב השקעות בע"מ, והעברת חלקים מתוכנה לאחרים, שימוש בהם או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב ממיטב השקעות בע"מ הנה אסורה.

מיטב:

בית השקעות

עולם של הזדמנויות