




ריכוז תוכניות פנסיוניות ביטוחיות

*מבוסס על נתוני
המסלוק הפנסיונית

משפחת ישראלי

תאריך לידה	גיל	ת.ז.		מבוטח ראשי
01/07/1971	47	012345689		ישראל ישראלי
עיסוק	מצב משפחתי	מגדר		
סוכן ביטוח	לא	נשוי		

ישראל ישראלי

תשלום חודשי	צפי חד פעמי לגיל הפרישה - הוני	צפי לקיצבה חודשית בגיל הפרישה	נצבר עד כה	אובדן כושר עבודה	ביטוח חיים פעמי/קיצבה	תאריך התחלה	סטטוס	פרטי התוכנית
	299,326 ₪**		160,823 ₪			01/05/2009	פעיל	ביטוח מנהלים הראל חברה לביטוח 914551349, בע"מ
49 ₪		3,258 ₪**	121,653 ₪	קיים שיחרור		01/12/2012	פעיל	ביטוח מנהלים הראל חברה לביטוח 919955653, בע"מ
266 ₪	480 ₪**	161 ₪**	8,828 ₪	אובדן כושר 23,593 ₪		01/05/2003	פעיל	ביטוח מנהלים הראל חברה לביטוח 326717873, בע"מ
		280 ₪**	25,530 ₪			01/12/1999	מוקפא / מסולק / לא פעיל	ביטוח מנהלים מגדל חברה לבטוח 411111871, בע"מ
29 ₪		11,429 ₪**	693,633 ₪	קיים שיחרור		01/08/2000	פעיל	ביטוח מנהלים מגדל חברה לבטוח 14284637, בע"מ
	93,218 ₪**		52,867 ₪			01/08/2000	מוקפא / מסולק / לא פעיל	ביטוח מנהלים מגדל חברה לבטוח 14284120, בע"מ
		442 ₪**	5,343 ₪	קיים שיחרור		01/08/2016	פעיל	ביטוח מנהלים מגדל חברה לבטוח 19123095, בע"מ
		696 ₪**	73,802 ₪			01/11/1996	מוקפא / מסולק / לא פעיל	ביטוח מנהלים מגדל חברה לבטוח 13359561, בע"מ
		633 ₪**	57,654 ₪			01/12/1996	מוקפא / מסולק / לא פעיל	ביטוח מנהלים מגדל חברה לבטוח 13471340, בע"מ
			108,050 ₪			29/11/2010	מוקפא / מסולק / לא פעיל	קרן השתלמות הראל פנסיה וגמל 3633110, בע"מ
			76,522 ₪			31/12/2014	פעיל	קרן השתלמות הראל פנסיה וגמל 6308771, בע"מ
			4,028 ₪			15/11/2017	פעיל	קופת גמל להשקעה מנורה מבטחים פנסיה וגמל 69225882, בע"מ

פרטי התוכנית	סטטוס	תאריך התחלה	ביטוח חיים חד פעמי/קיצבה	אובדן כושר עבודה	נצבר עד כה	צפי לקיצבה חודשית בגיל הפרישה	צפי חד פעמי לגיל הפרישה - הוני	תשלום חודשי
ריסק למשכנתא איילון חברה לביטוח, 7540567	פעיל	01/12/2014	1,710,336 ₪ תז 789... 1,710,336 ₪					1,191 ₪
ריסק למשכנתא הראל חברה לביטוח בע"מ, 793987695	פעיל	01/04/2018	8,407 ₪					13 ₪
ריסק למשכנתא הראל חברה לביטוח בע"מ, 793987694	פעיל	01/04/2018	8,408 ₪					13 ₪
ריסק למשכנתא הראל חברה לביטוח בע"מ, 793989881	פעיל	01/04/2018	8,407 ₪					13 ₪
ריסק למשכנתא מנורה מבטחים חברה לביטוח בעמ, 344521447	פעיל	01/04/2016	557,535 ₪					76 ₪
ריסק למשכנתא מנורה מבטחים חברה לביטוח בעמ, 344521233	פעיל	01/04/2016	448,793 ₪					61 ₪
ריסק מגדל חברה לביטוח בע"מ, 17094788	פעיל	01/10/2012	חד פעמי 1,516,823 ₪					203 ₪
סה"כ 19 תוכניות			חד פעמי 1,516,823 ₪	אובדן כושר עבודה 23,593 ₪	1,388,733 ₪	16,900 ₪	393,024 ₪	1,914 ₪

* הסכום דווח בהנחה שהפרמיות לא ימשיכו.
** הסכום דווח בהנחה שהפרמיות ימשיכו.

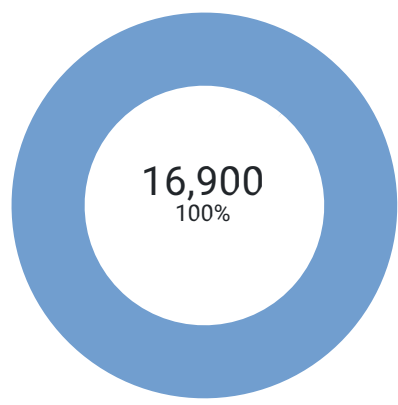
להלן מספר הערות
הדו"ח מתבסס על הנתונים שהתקבלו מהמסלקה הפנסיונית
ביטוח שאירים בקרנות הפנסיה מתייחס לאלמן/ה + 2 יתומים, הקצבה בפועל שתשולם תהייה בהתאם למצב המשפחתי בזמן מקרה הפטירה.
סכומי ביטוח החיים החד פעמיים אינם כוללים את הצבירות הקיימות בתוכניות, אלה את מרכיב הביטוח בלבד.
צפי החיסכון לגיל פרישה מתבסס על המשך הפקדות כפי שקיים כיום. כל הקטנה או הפסקת תשלום תקטין את החיסכון לגיל סיום
צפי צבירה עתידי בתוכניות פעילות - כולל המשך הפקדות. בתוכניות שאינן פעילות - משקף את החיסכון הקיים כיום.



חסכון לגיל פרישה

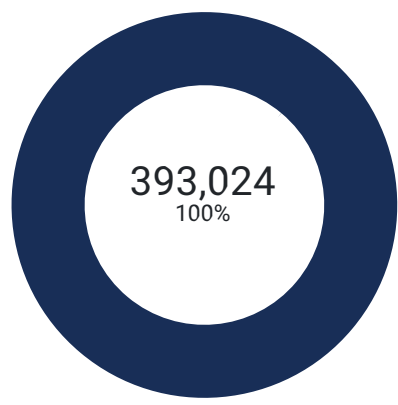
קצבה חודשית **סה"כ 16,900 ש"ח**

16,900 ביטוחי מנהלים (100%)



מענק חד-פעמי **סה"כ 393,024 ש"ח**

393,024 ביטוחי מנהלים (100%)



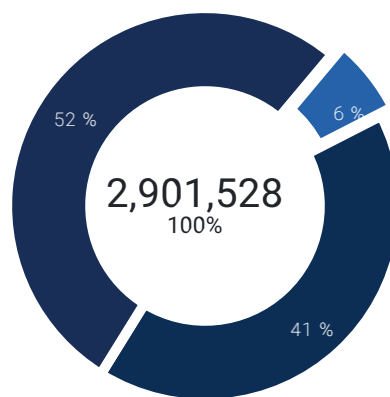


כיסוי במקרה פטירה

מענק חד פעמי **סה"כ 2,901,528 ש"ח**

(6%)	184,572
(41%)	1,200,133
(52%)	1,516,823

- קרנות השתלמות
- ביטוחי מנהלים
- ביטוחי חיים



קצבה חודשית **סה"כ 0 ש"ח**

(0%)	0
------	---

- לא קיים מקור



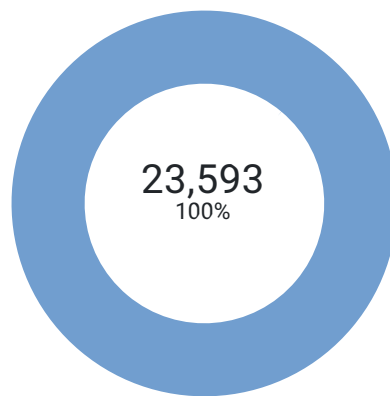
אובדן כושר עבודה

קצבה חודשית **סה"כ 23,593 ש"ח**

(100%)

23,593

אובדן כושר עבודה



לסיכום:

בהגיעך לגיל פרישה:

תשולם קצבה בגובה 16,900 ש"ח.
ובנוסף, תשולם חד פעמי בגובה 393,024 ש"ח

במקרה של פטירה:

ישולם ליקירך סכום חד פעמי בגובה של 2,901,528 ש"ח.
בנוסף, תשולם קצבה חודשית בגובה של 0 ש"ח.

במקרה של אובדן כושר עבודה:

תשולם קצבה חודשית בגובה של 23,593 ש"ח.



פירוט תוכניות

ביטוח מנהלים, הראל חברה לביטוח בע"מ 914551559

ריכז הפקדות	
משכורת מבוטחת	
פיצויים	
תגמולי מעסיק	
תגמולי עובד	
אובדן כושר עבודה	
שונות מעסיק	
שונות עובד	
תגמולים 47	
הפקדה אחרונה לתוכנית	
בגין חודש	

ריכז כסויים		
סוג כסוי	סכום ביטוח	עלות חודשית

הערות והמלצות	
הערות	
המלצות	

פרטים כלליים (פוליסה)	
מעמד התכנית	עצמאי
בעל הפוליסה	ישראל ישראלי
אופן משיכת כספים בתום תקופה	קיצבה
שם התכנית	הראל מגוון השקעות לעצמאים
מספר תכנית	914556555
מספר קופה באוצר	92 מס' מניות
תאריך תחילת תוכנית	01/05/2009
תאריך תום תקופה לתוכנית	פעיל
סטטוס	0%
אחוז חיסכון בתוכנית	

ריכז פרטים כלליים	
דמי ניהול מפרמיה	
דמי ניהול מצבירה	0.8%
דמי ניהול קבועים	
האם קיים שיעבוד?	לא
האם קיים עיקול?	לא
יתרת הלוואה להחזר	₪ 28,591

ריכז צבירות				
ערך פדיון	עצמאי	עובד	מעסיק	פיצויים
		43,069	74,685	74,685
סה"כ ערך פדיון				
מתוכם:				
פיצויים מעסיק נוכחי				
תגמולים בהון				
תגמולים בקיצבה				
תגמולים לפני 2000				
פיצויים בהון				
פיצויים בקיצבה				
צפי לפרישה				
עם המשך הפקדות		ללא המשך הפקדות		
צפי קיצבה לפרישה		צפי חד פעמי לפרישה		
₪ 299,326		₪ 299,326		

פירוט תוכניות

ביטוח מנהלים, הראל חברה לביטוח בע"מ 919955233

ריכז הפקדות	
6,490 ₪	משכורת מבוטחת
8.33%	פיצויים
5.77%	תגמולי מעסיק
6%	תגמולי עובד
0.74%	אובדן כושר עבודה
	שונות מעסיק
	שונות עובד
	תגמולים 47
49 ₪	הפקדה אחרונה לתוכנית
06-2018	בגין חודש

ריכז כסויים		
עלות חודשית	סכום ביטוח	סוג כסוי
49 ₪	0 ₪	שחרור

הערות והמלצות	
הערות	
המלצות	

פרטים כלליים (פוליסה)	
שכיר	מעמד התכנית
ישראל ישראלי	בעל הפוליסה
קיצבה	אופן משיכת כספים בתום תקופה
הראל מגוון למנהלים(משלמת)	שם התכנית
919955233	מספר תכנית
177 אג"ח מדינה	מספר קופה באוצר
01/12/2012	תאריך תחילת תוכנית
	תאריך תום תקופה לתוכנית
פעיל	סטטוס
0%	אחוז חיסכון בתוכנית

ריכז פרטים כלליים	
	דמי ניהול מפרמיה
0.8%	דמי ניהול מצבירה
	דמי ניהול קבועים
לא	האם קיים שיעבוד?
לא	האם קיים עיקול?
לא	האם קיימת הלוואה?

ריכז צבירות				
פיצויים	מעסיק	עובד	עצמאי	ערך פדיון
54,268	33,547	33,838		
				סה"כ ערך פדיון
				121,653 ₪
מתוכם:				
פיצויים מעסיק נוכחי				
תגמולים בהון				
				67,385 ₪
תגמולים בקיצבה				
תגמולים לפני 2000				
פיצויים בהון				
				54,268 ₪
פיצויים בקיצבה				
צפי לפרישה				
עם המשך הפקדות		לא המשך הפקדות		
3,258 ₪		1,129 ₪		
צפי קיצבה לפרישה				
צפי חד פעמי לפרישה				

פירוט תוכניות

ביטוח מנהלים, הראל חברה לביטוח בע"מ 326717473

ריכז הפקדות	
משכורת מבוטחת	₪ 31,400
פיצויים	
תגמולי מעסיק	0.1%
תגמולי עובד	0.1%
אובדן כושר עבודה	0.8%
שונות מעסיק	0.04%
שונות עובד	
תגמולים 47	
הפקדה אחרונה לתוכנית	₪ 266
בגין חודש	06-2018

ריכז כסויים		
סוג כסוי	סכום ביטוח	עלות חודשית
אובדן כושר עבודה	₪ 23,593	₪ 252
מחלות קשות	₪ 12,175	₪ 14

הערות והמלצות	
הערות	
המלצות	

פרטים כלליים (פוליסה)	
מעמד התכנית	שכיר
בעל הפוליסה	ישראל ישראל
אופן משיכת כספים בתום תקופה	הון-קיצבה
שם התכנית	הראל הון
מספר תכנית	326717473
מספר קופה באוצר	12 קרן י' -
תאריך תחילת תוכנית	01/05/2003
תאריך תום תקופה לתוכנית	
סטטוס	פעיל
אחוז חיסכון בתוכנית	0%

ריכז פרטים כלליים	
דמי ניהול מפרמיה	
דמי ניהול מצבירה	0.6% + 15% משתנים
דמי ניהול קבועים	₪ 7
האם קיים שיעבוד?	לא
האם קיים עיקול?	לא
האם קיימת הלוואה?	לא

ריכז צבירות				
ערך פדיון	עצמאי	עובד	מעסיק	פיצויים
	174	4,191	4,463	
סה"כ ערך פדיון				
₪ 8,828				
מתוכם:				
פיצויים מעסיק נוכחי				
תגמולים בהון				
₪ 272				
תגמולים בקיצבה				
₪ 8,556				
תגמולים לפני 2000				
פיצויים בהון				
פיצויים בקיצבה				
צפי לפרישה				
עם המשך הפקדות		ללא המשך הפקדות		
₪ 161		₪ 73		
צפי קיצבה לפרישה				
₪ 480		₪ 480		
צפי חד פעמי לפרישה				



פירוט תוכניות

ביטוח מנהלים, מגדל חברה לבטוח בע"מ 411111991

ריכז הפקדות	
משכורת מבוטחת	
פיצויים	
תגמולי מעסיק	
תגמולי עובד	
אובדן כושר עבודה	
שונות מעסיק	
שונות עובד	
תגמולים 47	
הפקדה אחרונה לתוכנית	
בגין חודש	

ריכז כסויים		
סוג כסוי	סכום ביטוח	עלות חודשית

הערות והמלצות	
הערות	
המלצות	

פרטים כלליים (פוליסה)	
מעמד התכנית	שכיר
בעל הפוליסה	
אופן משיכת כספים בתום תקופה	קיצבה
שם התכנית	יותר
מספר תכנית	411111341
מספר קופה באוצר	10 קרן י'
תאריך תחילת תוכנית	01/12/1999
תאריך תום תקופה לתוכנית	
סטטוס	מוקפא / מסולק / לא פעיל
אחוז חיסכון בתוכנית	0%

ריכז פרטים כלליים	
דמי ניהול מפרמיה	
דמי ניהול מצבירה	0.6% + 15% משתנים
דמי ניהול קבועים	
האם קיים שיעבוד?	לא
האם קיים עיקול?	לא
יתרת הלוואה להחזר	₪ 24,115

ריכז צבירות				
ערך פדיון	עצמאי	עובד	מעסיק	פיצויים
		5,821	5,821	13,888
סה"כ ערך פדיון				
₪ 25,530				
מתוכם:				
פיצויים מעסיק נוכחי				
תגמולים בהון				
תגמולים בקיצבה				
₪ 11,642				
תגמולים לפני 2000				
פיצויים בהון				
פיצויים בקיצבה				
₪ 13,888				
צפי לפרישה				
צפי קיצבה לפרישה		עם המשך הפקדות		ללא המשך הפקדות
צפי חד פעמי לפרישה		₪ 280		₪ 280



פירוט תוכניות

ביטוח מנהלים, מגדל חברה לבטוח בע"מ 14284237

ריכז הפקדות	
10,000 ₪	משכורת מבוטחת
8.33%	פיצויים
5%	תגמולי מעסיק
5%	תגמולי עובד
	אובדן כושר עבודה
	שונות מעסיק
	שונות עובד
	תגמולים 47
29 ₪	הפקדה אחרונה לתוכנית
06-2018	בגין חודש

ריכז כסויים		
עלות חודשית	סכום ביטוח	סוג כסוי
29 ₪	0 ₪	שחרור

הערות והמלצות	
	הערות
	המלצות

פרטים כלליים (פוליסה)	
שכיר	מעמד התכנית
ישראל ישראלי	בעל הפוליסה
קיצבה	אופן משיכת כספים בתום תקופה
יותר	שם התכנית
14284237	מספר תכנית
10 קרן י'	מספר קופה באוצר
01/08/2000	תאריך תחילת תוכנית
	תאריך תום תקופה לתוכנית
פעיל	סטטוס
0%	אחוז חיסכון בתוכנית

ריכז פרטים כלליים	
	דמי ניהול מפרמיה
0.6% + 15% משתנים	דמי ניהול מצבירה
	דמי ניהול קבועים
לא	האם קיים שיעבוד?
לא	האם קיים עיקול?
76,424 ₪	יתרת הלוואה להחזר

ריכז צבירות				
פיצויים	מעסיק	עובד	עצמאי	ערך פדיון
269,819	216,823	124,993	81,998	
סה"כ ערך פדיון				
693,633 ₪				
מתוכם:				
פיצויים מעסיק נוכחי				
תגמולים בהון				
תגמולים בקיצבה				
תגמולים לפני 2000				
פיצויים בהון				
פיצויים בקיצבה				
269,819 ₪				
צפי לפרישה				
עם המשך הפקדות		לא המשך הפקדות		
11,429 ₪		7,759 ₪		
צפי קיצבה לפרישה				
צפי חד פעמי לפרישה				

פירוט תוכניות

ביטוח מנהלים, מגדל חברה לבטוח בע"מ 14284250

ריכז הפקדות	
משכורת מבוטחת	
פיצויים	
תגמולי מעסיק	
תגמולי עובד	
אובדן כושר עבודה	
שונות מעסיק	
שונות עובד	
תגמולים 47	
הפקדה אחרונה לתוכנית	
בגין חודש	

ריכז פרטים כלליים		
סוג כיסוי	סכום ביטוח	עלות חודשית

הערות והמלצות	
הערות	
המלצות	

פרטים כלליים (פוליסה)	
מעמד התכנית	עצמאי
בעל הפוליסה	ישראל ישראלי
אופן משיכת כספים בתום תקופה	הון
שם התכנית	יותר הון
מספר תכנית	14284250
מספר קופה באוצר	10 קרן י'
תאריך תחילת תוכנית	01/08/2000
תאריך תום תקופה לתוכנית	
סטטוס	מוקפא / מסולק / לא פעיל
אחוז חיסכון בתוכנית	0%

ריכז פרטים כלליים	
דמי ניהול מפרמיה	
דמי ניהול מצבירה	0.6% + 15% משתנים
דמי ניהול קבועים	
האם קיים שיעבוד?	לא
האם קיים עיקול?	לא
יתרת הלוואה להחזר	₪ 24,115

ריכז צבירות				
ערך פדיון	עצמאי	עובד	מעסיק	פיצויים
₪ 52,867		35,399	17,468	
סה"כ ערך פדיון				
מתוכם:				
פיצויים מעסיק נוכחי				
₪ 52,867				
תגמולים בהון				
תגמולים בקיבצה				
תגמולים לפני 2000				
פיצויים בהון				
פיצויים בקיבצה				
צפי לפרישה				
צפי קיבצה לפרישה		עם המשך הפקדות		
צפי חד פעמי לפרישה		ללא המשך הפקדות		
₪ 93,218	₪ 93,219			

פירוט תוכניות

ביטוח מנהלים, מגדל חברה לבטוח בע"מ 19123795

ריכוז הפקדות	
10,000 ₪	משכורת מבוטחת
	פיצויים
1.5%	תגמולי מעסיק
1%	תגמולי עובד
	אובדן כושר עבודה
	שונות מעסיק
	שונות עובד
	תגמולים 47
	הפקדה אחרונה לתוכנית
	בגין חודש

ריכוז כיסויים		
עלות חודשית	סכום ביטוח	סוג כיסוי
0 ₪	0 ₪	שחרור

הערות והמלצות	
	הערות
	המלצות

פרטים כלליים (פוליסה)	
שכיר	מעמד התכנית
ישראל ישראלי	בעל הפוליסה
קיצבה	אופן משיכת כספים בתום תקופה
מגדלור לחיים 3102 ק.מ.ל	שם התכנית
19123795	מספר תכנית
46 קרן מנייתי	מספר קופה באוצר
01/08/2016	תאריך תחילת תוכנית
	תאריך תום תקופה לתוכנית
פעיל	סטטוס
96.5%	אחוז חיסכון בתוכנית

ריכוז פרטים כלליים	
3.5% משתנים לפי אחוז קבוע או סכום - הנמוך מביניהם	דמי ניהול מפרמיה
0.49%	דמי ניהול מצבירה
	דמי ניהול קבועים
לא	האם קיים שיעבוד?
לא	האם קיים עיקול?
לא	האם קיימת הלוואה?

ריכוז צבירות				
פיצויים	מעסיק	עובד	עצמאי	ערך פדיון
	3,259	2,084		
				סה"כ ערך פדיון
				מתוכם:
				פיצויים מעסיק נוכחי
				תגמולים בהון
				תגמולים בקיצבה
				תגמולים לפני 2000
				פיצויים בהון
				פיצויים בקיצבה
צפי לפרישה				
ללא המשך הפקדות		עם המשך הפקדות		
52 ₪		442 ₪		צפי קיצבה לפרישה
				צפי חד פעמי לפרישה



פירוט תוכניות

ביטוח מנהלים, מגדל חברה לבטוח בע"מ 13359341

ריכז הפקדות	
משכורת מבוטחת	
פיצויים	
תגמולי מעסיק	
תגמולי עובד	
אובדן כושר עבודה	
שונות מעסיק	
שונות עובד	
תגמולים 47	
הפקדה אחרונה לתוכנית	
בגין חודש	

ריכז פרטים כלליים		
סוג כיסוי	סכום ביטוח	עלות חודשית

פרטים כלליים (פוליסה)	
מעמד התכנית	שכיר
בעל הפוליסה	לא ידוע
אופן משיכת כספים בתום תקופה	גימלא מסולקת
שם התכנית	13359341
מספר תכנית	10 קרן י'
מספר קופה באוצר	01/11/1996
תאריך תחילת תוכנית	מוקפא / מסולק / לא פעיל
תאריך תום תקופה לתוכנית	0%
סטטוס	
אחוז חיסכון בתוכנית	

ריכז פרטים כלליים	
דמי ניהול מפרמיה	15% + 0.6% משתנים
דמי ניהול מצבירה	לא
דמי ניהול קבועים	לא
האם קיים שיעבוד?	לא
האם קיים עיקול?	לא
יתרת הלוואה להחזר	₪ 12,503

הערות והמלצות	
הערות	
המלצות	

ריכז צבירות				
ערך פדיון	עצמאי	עובד	מעסיק	פיצויים
₪ 73,802		36,901	36,901	
סה"כ ערך פדיון				
מתוכם:				
פיצויים מעסיק נוכחי				
תגמולים בהון				
תגמולים בקיבצה				
תגמולים לפני 2000				
פיצויים בהון				
פיצויים בקיבצה				
צפי לפרישה				
צפי קיבצה לפרישה		עם המשך הפקדות		ללא המשך הפקדות
צפי חד פעמי לפרישה		₪ 696		₪ 696



פירוט תוכניות

ביטוח מנהלים, מגדל חברה לבטוח בע"מ 13471230

ריכז הפקדות	
משכורת מבוטחת	
פיצויים	
תגמולי מעסיק	
תגמולי עובד	
אובדן כושר עבודה	
שונות מעסיק	
שונות עובד	
תגמולים 47	
הפקדה אחרונה לתוכנית	
בגין חודש	

ריכז פרטים כלליים		
סוג כיסוי	סכום ביטוח	עלות חודשית

פרטים כלליים (פוליסה)	
מעמד התכנית	שכיר
בעל הפוליסה	
אופן משיכת כספים בתום תקופה	לא ידוע
שם התכנית	יותר
מספר תכנית	13471230
מספר קופה באוצר	10 קרן י'
תאריך תחילת תוכנית	01/12/1996
תאריך תום תקופה לתוכנית	
סטטוס	מוקפא / מסולק / לא פעיל
אחוז חיסכון בתוכנית	0%

ריכז פרטים כלליים	
דמי ניהול מפרמיה	
דמי ניהול מצבירה	0.6% + 15% משתנים
דמי ניהול קבועים	
האם קיים שיעבוד?	לא
האם קיים עיקול?	לא
יתרת הלוואה להחזר	₪ 24,115

הערות והמלצות	
הערות	
המלצות	

ריכז צבירות				
ערך פדיון	עצמאי	עובד	מעסיק	פיצויים
		28,827	28,827	
סה"כ ערך פדיון				
₪ 57,654				
מתוכם:				
פיצויים מעסיק נוכחי				
תגמולים בהון				
תגמולים בקיצבה				
₪ 57,654				
תגמולים לפני 2000				
₪ 57,654				
פיצויים בהון				
פיצויים בקיצבה				
צפי לפרישה				
צפי קיצבה לפרישה		עם המשך הפקדות		ללא המשך הפקדות
₪ 633		₪ 633		₪ 633
צפי חד פעמי לפרישה				



פירוט תוכניות

קרן השתלמות, הראל פנסיה וגמל בע"מ 3633870

ריכז הפקדות	
משכורת מבוטחת	
פיצויים	
קרן השתלמות מעסיק	
קרן השתלמות עובד	
אובדן כושר עבודה	
שונות מעסיק	
שונות עובד	
תגמולים 47	
הפקדה אחרונה לתוכנית	
בגין חודש	

ריכז כסויים		
סוג כסוי	סכום ביטוח	עלות חודשית

הערות והמלצות	
הערות	
המלצות	

פרטים כלליים (פוליסה)	
מעמד התכנית	שכיר
בעל הפוליסה	ישראלי ישראלי
אופן משיכת כספים בתום תקופה	הון
שם התכנית	הראל קרן השתלמות
מספר תכנית	3633870
מספר קופה באוצר	763 הראל השתלמ
תאריך תחילת תוכנית	29/11/2010
תאריך תום תקופה לתוכנית	
סטטוס	מוקפא / מסולק / לא פעיל
אחוז חיסכון בתוכנית	0%

ריכז פרטים כלליים	
דמי ניהול מפרמיה	
דמי ניהול מצבירה	0.8%
דמי ניהול קבועים	
האם קיים שיעבוד?	לא
האם קיים עיקול?	לא
האם קיימת הלוואה?	לא

ריכז צבירות				
ערך פדיון	עצמאי	עובד	מעסיק	פיצויים
		27,023	81,027	
סה"כ ערך פדיון				
מתוכם:				
פיצויים מעסיק נוכחי				
				108,050 ₪
תגמולים בהון				
תגמולים בקיבצה				
תגמולים לפני 2000				
פיצויים בהון				
פיצויים בקיבצה				
צפי לפרישה				
צפי קיבצה לפרישה		עם המשך הפקדות		
צפי חד פעמי לפרישה		ללא המשך הפקדות		

פירוט תוכניות

קרן השתלמות, הראל פנסיה וגמל בע"מ 6308341

ריכז הפקדות	
משכורת מבוטחת	15,712 ₪
פיצויים	
קרן השתלמות מעסיק	5%
קרן השתלמות עובד	2.5%
אובדן כושר עבודה	
שונות מעסיק	
שונות עובד	
תגמולים	47
הפקדה אחרונה לתוכנית	
בגין חודש	

ריכז כסויים		
סוג כסוי	סכום ביטוח	עלות חודשית

הערות והמלצות	
הערות	
המלצות	

פרטים כלליים (פוליסה)	
מעמד התכנית	שכיר
בעל הפוליסה	ישראל ישראלי
אופן משיכת כספים בתום תקופה	הון
שם התכנית	הראל קרן השתלמות
מספר תכנית	6308341
מספר קופה באוצר	763 הראל השתלמ
תאריך תחילת תוכנית	31/12/2014
תאריך תום תקופה לתוכנית	
סטטוס	פעיל
אחוז חיסכון בתוכנית	0%

ריכז פרטים כלליים	
דמי ניהול מפרמיה	
דמי ניהול מצבירה	0.8%
דמי ניהול קבועים	
האם קיים שיעבוד?	לא
האם קיים עיקול?	לא
האם קיימת הלוואה?	לא

ריכז צבירות				
ערך פדיון	עצמאי	עובד	מעסיק	פיצויים
		19,131	57,391	
סה"כ ערך פדיון				
76,522 ₪				
מתוכם:				
פיצויים מעסיק נוכחי				
תגמולים בהון				
תגמולים בקיצבה				
תגמולים לפני 2000				
פיצויים בהון				
פיצויים בקיצבה				
צפי לפרישה				
עם המשך הפקדות		ללא המשך הפקדות		
צפי קיצבה לפרישה				
צפי חד פעמי לפרישה				

פירוט תוכניות

קופת גמל להשקעה, מנורה מבטחים פנסיה וגמל בעמ 69225442

ריכז הפקדות	
משכורת מבוטחת	
פיצויים	
תגמולי מעסיק	
תגמולי עובד	
אובדן כושר עבודה	
שונות מעסיק	
שונות עובד	
תגמולים 47	
הפקדה אחרונה לתוכנית	
בגין חודש	

ריכז פריטים כלליים		
סוג כיסוי	סכום ביטוח	עלות חודשית

הערות והמלצות	
הערות	
המלצות	

פרטים כלליים (פוליסה)	
מעמד התכנית	עצמאי
בעל הפוליסה	ישראלי ישראלי
אופן משיכת כספים בתום תקופה	הון
שם התכנית	קופת גמל להשקעה חיסכון טופ
מספר תכנית	69225442
מספר קופה באוצר	8683 קופת גמל ל
תאריך תחילת תוכנית	15/11/2017
תאריך תום תקופה לתוכנית	
סטטוס	פעיל
אחוז חיסכון בתוכנית	0%

ריכז פרטים כלליים	
דמי ניהול מפרמיה	0%
דמי ניהול מצבירה	0.8%
דמי ניהול קבועים	
האם קיים שיעבוד?	לא
האם קיים עיקול?	לא
האם קיימת הלוואה?	לא

ריכז צבירות				
ערך פדיון	עצמאי	עובד	מעסיק	פיצויים
		4,028		
סה"כ ערך פדיון				
מתוכם:				
פיצויים מעסיק נוכחי				
				4,028 ₪
תגמולים בהון				
תגמולים בקיצבה				
תגמולים לפני 2000				
פיצויים בהון				
פיצויים בקיצבה				
צפי לפרישה				
עם המשך הפקדות		ללא המשך הפקדות		
צפי קיצבה לפרישה				
צפי חד פעמי לפרישה				

פירוט תוכניות

ריסק למשכנתא, איילון חברה לביטוח 7540127

ריכז הפקדות	
משכורת מבוטחת	
פיצויים	
תגמולי מעסיק	
תגמולי עובד	
אובדן כושר עבודה	
שונות מעסיק	
שונות עובד	
תגמולים 47	
הפקדה אחרונה לתוכנית	1,191 ₪
בגין חודש	06-2018

ריכז כסויים		
סוג כסוי	סכום ביטוח	עלות חודשית
ריסק למשכנתא	0 ₪	251 ₪
ריסק למשכנתא	1,710,336 ₪	345 ₪
ריסק למשכנתא - עבור תז 27799875	0 ₪	251 ₪
ריסק למשכנתא - עבור תז 27799875	1,710,336 ₪	345 ₪

הערות והמלצות	
הערות	
המלצות	

פרטים כלליים (פוליסה)	
מעמד התכנית	פרט
בעל הפוליסה	ישראלי ישראלי
אופן משיכת כספים בתום תקופה	לא רלוונטי
שם התכנית	דרור 1
מספר תכנית	7540127
מספר קופה באוצר	
תאריך תחילת תוכנית	01/12/2014
תאריך תום תקופה לתוכנית	
סטטוס	פעיל
אחוז חיסכון בתוכנית	0%

ריכז פרטים כלליים	
דמי ניהול מפרמיה	
דמי ניהול מצבירה	
דמי ניהול קבועים	
האם קיים שיעבוד?	כן
האם קיים עיקול?	לא
האם קיימת הלואה?	לא

ריכז צבירות				
ערך פדיון	עצמאי	עובד	מעסיק	פיצויים
סה"כ ערך פדיון				
מתוכם:				
פיצויים מעסיק נוכחי				
תגמולים בהון				
תגמולים בקיצבה				
תגמולים לפני 2000				
פיצויים בהון				
פיצויים בקיצבה				
צפי לפרישה				
עם המשך הפקדות		ללא המשך הפקדות		
צפי קיצבה לפרישה				
צפי חד פעמי לפרישה				

פירוט תוכניות

ריסק למשכנתא, הראל חברה לביטוח בע"מ 793989095

ריכז הפקדות	
משכורת מבוטחת	
פיצויים	
תגמולי מעסיק	
תגמולי עובד	
אובדן כושר עבודה	
שונות מעסיק	
שונות עובד	
תגמולים 47	
הפקדה אחרונה לתוכנית	13 ₪
בגין חודש	06-2018

ריכז כסויים		
סוג כסוי	סכום ביטוח	עלות חודשית
ריסק למשכנתא	8,407 ₪	13 ₪

הערות והמלצות	
הערות	
המלצות	

פרטים כלליים (פוליסה)	
מעמד התכנית	פרט
בעל הפוליסה	ישראלי ישראלי
אופן משיכת כספים בתום תקופה	לא רלוונטי
שם התכנית	ביטוח משכנתאות
מספר תכנית	793989095
מספר קופה באוצר	
תאריך תחילת תוכנית	01/04/2018
תאריך תום תקופה לתוכנית	
סטטוס	פעיל
אחוז חיסכון בתוכנית	0%

ריכז פרטים כלליים	
דמי ניהול מפרמיה	
דמי ניהול מצבירה	
דמי ניהול קבועים	
האם קיים שיעבוד?	כן
האם קיים עיקול?	לא
האם קיימת הלוואה?	לא

ריכז צבירות				
ערך פדיון	עצמאי	עובד	מעסיק	פיצויים
סה"כ ערך פדיון				
מתוכם:				
פיצויים מעסיק נוכחי				
תגמולים בהון				
תגמולים בקיצבה				
תגמולים לפני 2000				
פיצויים בהון				
פיצויים בקיצבה				
צפי לפרישה				
עם המשך הפקדות		ללא המשך הפקדות		
צפי קיצבה לפרישה				
צפי חד פעמי לפרישה				

פירוט תוכניות

ריסק למשכנתא, הראל חברה לביטוח בע"מ 793989454

ריכז הפקדות	
משכורת מבוטחת	
פיצויים	
תגמולי מעסיק	
תגמולי עובד	
אובדן כושר עבודה	
שונות מעסיק	
שונות עובד	
תגמולים 47	
הפקדה אחרונה לתוכנית	13 ₪
בגין חודש	06-2018

ריכז כסויים		
סוג כסוי	סכום ביטוח	עלות חודשית
ריסק למשכנתא	8,408 ₪	13 ₪

הערות והמלצות	
הערות	
המלצות	

פרטים כלליים (פוליסה)	
מעמד התכנית	פרט
בעל הפוליסה	ישראלי ישראלי
אופן משיכת כספים בתום תקופה	לא רלוונטי
שם התכנית	ביטוח משכנתאות
מספר תכנית	793989454
מספר קופה באוצר	
תאריך תחילת תוכנית	01/04/2018
תאריך תום תקופה לתוכנית	
סטטוס	פעיל
אחוז חיסכון בתוכנית	0%

ריכז פרטים כלליים	
דמי ניהול מפרמיה	
דמי ניהול מצבירה	
דמי ניהול קבועים	
האם קיים שיעבוד?	כן
האם קיים עיקול?	לא
האם קיימת הלוואה?	לא

ריכז צבירות				
ערך פדיון	עצמאי	עובד	מעסיק	פיצויים
סה"כ ערך פדיון				
מתוכם:				
פיצויים מעסיק נוכחי				
תגמולים בהון				
תגמולים בקיצבה				
תגמולים לפני 2000				
פיצויים בהון				
פיצויים בקיצבה				
צפי לפרישה				
עם המשך הפקדות		ללא המשך הפקדות		
צפי קיצבה לפרישה				
צפי חד פעמי לפרישה				

פירוט תוכניות

ריסק למשכנתא, הראל חברה לביטוח בע"מ 793989751

ריכז הפקדות	
משכורת מבוטחת	
פיצויים	
תגמולי מעסיק	
תגמולי עובד	
אובדן כושר עבודה	
שונות מעסיק	
שונות עובד	
תגמולים 47	
הפקדה אחרונה לתוכנית	13 ₪
בגין חודש	06-2018

ריכז כסויים		
סוג כסוי	סכום ביטוח	עלות חודשית
ריסק למשכנתא	8,407 ₪	13 ₪

הערות והמלצות	
הערות	
המלצות	

פרטים כלליים (פוליסה)	
מעמד התכנית	פרט
בעל הפוליסה	ישראלי ישראלי
אופן משיכת כספים בתום תקופה	לא רלוונטי
שם התכנית	ביטוח משכנתאות
מספר תכנית	793989751
מספר קופה באוצר	
תאריך תחילת תוכנית	01/04/2018
תאריך תום תקופה לתוכנית	
סטטוס	פעיל
אחוז חיסכון בתוכנית	0%

ריכז פרטים כלליים	
דמי ניהול מפרמיה	
דמי ניהול מצבירה	
דמי ניהול קבועים	
האם קיים שיעבוד?	כן
האם קיים עיקול?	לא
האם קיימת הלוואה?	לא

ריכז צבירות				
ערך פדיון	עצמאי	עובד	מעסיק	פיצויים
סה"כ ערך פדיון				
מתוכם:				
פיצויים מעסיק נוכחי				
תגמולים בהון				
תגמולים בקיצבה				
תגמולים לפני 2000				
פיצויים בהון				
פיצויים בקיצבה				
צפי לפרישה				
עם המשך הפקדות		ללא המשך הפקדות		
צפי קיצבה לפרישה				
צפי חד פעמי לפרישה				

פירוט תוכניות

ריסק למשכנתא, מנורה מבטחים חברה לביטוח בעמ' 344521447

ריכז הפקדות	
משכורת מבוטחת	
פיצויים	
תגמולי מעסיק	
תגמולי עובד	
אובדן כושר עבודה	
שונות מעסיק	
שונות עובד	
תגמולים 47	
הפקדה אחרונה לתוכנית	76 ₪
בגין חודש	06-2018

ריכז כסויים		
סוג כסוי	סכום ביטוח	עלות חודשית
ריסק למשכנתא	557,535 ₪	76 ₪

הערות והמלצות	
הערות	
המלצות	

פרטים כלליים (פוליסה)	
מעמד התכנית	פרט
בעל הפוליסה	ישראל ישראלי
אופן משיכת כספים בתום תקופה	לא רלוונטי
שם התכנית	ריסק משכנתא
מספר תכנית	344521447
מספר קופה באוצר	
תאריך תחילת תוכנית	01/04/2016
תאריך תום תקופה לתוכנית	
סטטוס	פעיל
אחוז חיסכון בתוכנית	0%

ריכז פרטים כלליים	
דמי ניהול מפרמיה	
דמי ניהול מצבירה	
דמי ניהול קבועים	
האם קיים שיעבוד?	כן
האם קיים עיקול?	לא
האם קיימת הלוואה?	לא

ריכז צבירות				
ערך פדיון	עצמאי	עובד	מעסיק	פיצויים
סה"כ ערך פדיון				
מתוכם:				
פיצויים מעסיק נוכחי				
תגמולים בהון				
תגמולים בקיצבה				
תגמולים לפני 2000				
פיצויים בהון				
פיצויים בקיצבה				
צפי לפרישה				
עם המשך הפקדות		ללא המשך הפקדות		
צפי קיצבה לפרישה				
צפי חד פעמי לפרישה				

פירוט תוכניות

ריסק למשכנתא, מנורה מבטחים חברה לביטוח בעמ 344521443

ריכז הפקדות	
משכורת מבוטחת	
פיצויים	
תגמולי מעסיק	
תגמולי עובד	
אובדן כושר עבודה	
שונות מעסיק	
שונות עובד	
תגמולים 47	
הפקדה אחרונה לתוכנית	61 ₪
בגין חודש	06-2018

ריכז כסויים		
סוג כסוי	סכום ביטוח	עלות חודשית
ריסק למשכנתא	448,793 ₪	61 ₪

הערות והמלצות	
הערות	
המלצות	

פרטים כלליים (פוליסה)	
מעמד התכנית	פרט
בעל הפוליסה	ישראל ישראלי
אופן משיכת כספים בתום תקופה	לא רלוונטי
שם התכנית	ריסק משכנתא
מספר תכנית	344521443
מספר קופה באוצר	
תאריך תחילת תוכנית	01/04/2016
תאריך תום תקופה לתוכנית	
סטטוס	פעיל
אחוז חיסכון בתוכנית	0%

ריכז פרטים כלליים	
דמי ניהול מפרמיה	
דמי ניהול מצבירה	
דמי ניהול קבועים	
האם קיים שיעבוד?	כן
האם קיים עיקול?	לא
האם קיימת הלוואה?	לא

ריכז צבירות				
ערך פדיון	עצמאי	עובד	מעסיק	פיצויים
סה"כ ערך פדיון				
מתוכם:				
פיצויים מעסיק נוכחי				
תגמולים בהון				
תגמולים בקיצבה				
תגמולים לפני 2000				
פיצויים בהון				
פיצויים בקיצבה				
צפי לפרישה				
עם המשך הפקדות		ללא המשך הפקדות		
צפי קיצבה לפרישה				
צפי חד פעמי לפרישה				

פירוט תוכניות

ריסק, מגדל חברה לבטוח בע"מ 17094168

ריכז הפקדות	
משכורת מבוטחת	
פיצויים	
תגמולי מעסיק	
תגמולי עובד	
אובדן כושר עבודה	
שונות מעסיק	
שונות עובד	
תגמולים 47	
הפקדה אחרונה לתוכנית	203 ₪
בגין חודש	06-2018

ריכז פריטים כלליים		
סוג כיסוי	סכום ביטוח	עלות חודשית
ריסק	1,516,823 ₪	203 ₪

הערות והמלצות	
הערות	
המלצות	

פרטים כלליים (פוליסה)	
מעמד התכנית	פרט
בעל הפוליסה	ישראלי ישראלי
אופן משיכת כספים בתום תקופה	לא רלוונטי
שם התכנית	אור 1 ג'מבו ריזיקו
מספר תכנית	17094168
מספר קופה באוצר	
תאריך תחילת תוכנית	01/10/2012
תאריך תום תקופה לתוכנית	
סטטוס	פעיל
אחוז חיסכון בתוכנית	0%

ריכז פרטים כלליים	
דמי ניהול מפרמיה	
דמי ניהול מצבירה	
דמי ניהול קבועים	
האם קיים שיעבוד?	לא
האם קיים עיקול?	לא
האם קיימת הלוואה?	לא

ריכז צבירות				
ערך פדיון	עצמאי	עובד	מעסיק	פיצויים
סה"כ ערך פדיון				
מתוכם:				
פיצויים מעסיק נוכחי				
תגמולים בהון				
תגמולים בקיצבה				
תגמולים לפני 2000				
פיצויים בהון				
פיצויים בקיצבה				
צפי לפרישה				
עם המשך הפקדות		ללא המשך הפקדות		
צפי קיצבה לפרישה				
צפי חד פעמי לפרישה				