

דוח ריכוז מוצרים פנסיוניים לחוסכת

שם פרטי: רונן	שם משפחה: בן אבו	מס מזהה לקוח: 25196775	תאריך נכונות המידע: 31/05/2023
סוג הבקשה: מידע מכלל החברות	סטטוס הבקשה: התקבל מידע מלא	מספר הבקשה: d2b49e9c-ded8-498a-a9b1-0574a5419b43	

מצורף דוח מסלוקה פנסיונית לבקשה שהוגשה ביום 13/06/2023 עבור רונן בן אבו, מספר מזהה 25196775
הדוח מבוסס על מידע שהועבר למסלוקה הפנסיונית על ידי הגופים המוסדיים ובאחריותם כמענה לשאלתה שבוצעה במסלוקה הפנסיונית

ריכוז הנתונים הפנסיוניים בכל החסכונות

ריכוז סכומי הצבירה לפי סוגי המוצרים :

קרנות פנסיה חדשות



876 ₪

* הסכומים מייצגים את היתרה הצבורה לזכותך במוצרים הפנסיוניים השונים. לתשומת ליבך, ייתכן ויידרש תשלום מס בגין משיכתם.

ריכוז צבירת הכספים והקצבאות הצפויות לגיל הפרישה:

הקצבה החודשית הצפויה לגיל הפרישה		או	הסכום הצפוי לגיל הפרישה		
כולל המשך הפקדות **	ללא המשך הפקדות *		כולל המשך הפקדות **	ללא המשך הפקדות *	סוג מוצר
9 ₪	9 ₪	או	1,734 ₪	1,641 ₪	קרנות פנסיה חדשות
9 ₪	9 ₪		1,734 ₪	1,641 ₪	סה"כ

* ללא המשך הפקדות - הסכום הצפוי והקצבה החודשית הצפויה לגיל הפרישה, מדווחים בהנחה שלא תבוצענה הפקדות כספים נוספות למוצר הפנסיוני עד לגיל הפרישה
 ** כולל המשך הפקדות - הסכום הצפוי והקצבה החודשית הצפויה לגיל הפרישה, מדווחים בהנחה שתבוצענה הפקדות כספים נוספות ורציפות למוצר הפנסיוני עד לגיל הפרישה, בסכומים מקבילים ממוצעים דומים לאלו שהופקדו במוצר בתקופה האחרונה

תאריך נכונות המידע: 31/05/2023

מס מזהה לקוח: 25196775

שם משפחה: בן אבו

שם פרטי: רונן

מספר הבקשה: d2b49e9c-ded8-498a-a9b1-0574a5419b43

סטטוס הבקשה: התקבל מידע מלא

סוג הבקשה: מידע מכלל החברות

כיסויים ביטוחיים

פירוט הכיסויים הביטוחיים לפי אירוע/סוג ביטוח:


אובדן כושר עבודה


קצבה חודשית


**

ביטוח למקרה מוות


סכום חד פעמי *
קצבה חודשית
כלל המוטבים
0 ₪ + 400,000 ₪

ביטוחים וכיסויים נוספים


שם לב קיימים עבורך גם כיסויים ביטוחיים מהסוגים הבאים:
נכות מתאונה

ביטוח משכנתא


סוג התכנית
סכום חד פעמי
כיסוי למקרה מוות
1,433,706 ₪

* קרנות פנסיה ותיקות אינן מדווחות נתוני סכום חד-פעמי וקצבה למקרה מוות, לפיכך הסכומים המוצגים אינם כוללים סוג מוצר זה
 ** שים לב, ברכישת כיסויים במקביל מקרן פנסיה ופוליסת אובדן כושר עבודה הקצבה שתשולם למבוטח **אינה בהכרח** חיבור של שני הכיסויים אלא תלויה בתנאי הפוליסה

שם פרטי: רונן	שם משפחה: בן אבו	מס מזהה לקוח: 25196775	תאריך נכונות המידע: 31/05/2023
סוג הבקשה: מידע מכלל החברות	סטטוס הבקשה: התקבל מידע מלא	מספר הבקשה: d2b49e9c-ded8-498a-a9b1-0574a5419b43	

פירוט המוצרים על פי סוג המוצר

קרנות פנסיה חדשות

שם חברה מנהלת	מיטב דש
סוג מוצר פנסיוני	פנסיה חדשה מקיפה
מספר פוליסה	025196775
סטטוס	לא פעיל
סה"כ חיסכון צבור *	875.68 ₪
חיסכון צפוי לגיל פרישה ללא הפקדות כספים נוספות	1,640.70 ₪
חיסכון צפוי לגיל פרישה עם המשך הפקדות	1,733.78 ₪
קיצבה חודשית לגיל פרישה ללא הפקדות כספים נוספות	8.56 ₪
קיצבה חודשית לגיל פרישה עם המשך הפקדות	9.05 ₪
שיעור דמי ניהול מהפקדות	2.49%
שיעור דמי ניהול שנתי מחיסכון צבור	0.05%
תשואה מתחילת השנה	6.98%
הפקדה חודשית אחרונה - חוסך	
הפקדה חודשית אחרונה - מעסיק	
מסלול ביטוח בקרן פנסיה	75% נכ' ו-100% שא' למעט גברים מצט' מגיל 41
פנסיית שארים - בן/בת זוג	
פנסיית שארים - ילדים	
פנסיית נכות	
תאריך פתיחת תכנית	24/12/2018
תאריך נכונות נתונים	31/05/2023
ח.פ חברה מנהלת	512065202
מספר אמ"ה	163
מספר תיק ניכויים	936228329

* ראה מקרא עבור הצבעים שבערכי השדה: "סה"כ חיסכון צבור" בסוף הדוח

חברות ביטוח - פוליסות ביטוח ריסק טהור

שם חברה מנהלת	איילון חברה לביטוח
סוג מוצר פנסיוני	פוליסת סיכון טהור קולקטיב
מספר פוליסה	2451
סטטוס	לא רלוונטי
סכום ביטוח למקרה מוות - חודשי	0.00 ₪
סכום ביטוח למקרה מוות - חד פעמי	400,000.00 ₪
סכום ביטוח אובדן כושר עבודה - חודשי	0.00 ₪
סכום ביטוח אובדן כושר עבודה - חד פעמי	0.00 ₪
תאריך תום הכיסוי הביטוחי	31/03/2024
מוטבים - בן/בת זוג	0%
מוטבים - ילדים	0%
פרמיה	262.00 (חודשי)
סוג פוליסת ביטוח	ריסק ואו אכע
תאריך פתיחת תכנית	01/01/2016
תאריך נכונות נתונים	31/05/2023
ח.פ חברה מנהלת	520030677
מספר תיק ניכויים	935359646

חברות ביטוח - פוליסות ביטוח חיים משכנתא

שם חברה מנהלת	הראל
סוג מוצר פנסיוני	ביטוח חיים משכנתא
מספר פוליסה	400204624
סטטוס	פעיל
סכום ביטוח למקרה מוות - חד פעמי	1,433,706.00 ₪
תאריך תום הכיסוי הביטוחי	01/04/2045
ח.פ חברה מנהלת	520004078
מספר תיק ניכויים	930006101



שם פרטי: רונן	שם משפחה: בן אבו	מס מזהה לקוח: 25196775	תאריך נכונות המידע: 13/06/2023
סוג הבקשה: מידע מכלל החברות	סטטוס הבקשה: התקבל מידע מלא	מספר הבקשה: d2b49e9c-ded8-498a-a9b1-0574a5419b43	

פירוט הפקדות

פירוט ההפקדות שבוצעו לחשבונות הפעילים מתחילת השנה ולפחות בששת החודשים האחרונים:



ביטוח למקרה מוות 						
מספר פוליסה/חשבון	קצבה חודשית	סכום חד פעמי	מקבל התשלום	סוג התכנית	סוג המוצר	שם החברה המנהלת/מבטחת
2451	0.00 ₪	400,000.00 ₪	כלל המוטבים	כיסוי למקרה מוות	פוליסת סיכון טהור קולקטיבי	איילון חברה לביטוח

ביטוח משכנתא 						
מספר פוליסה/חשבון	קצבה חודשית	סכום חד פעמי	מקבל התשלום	סוג התכנית	סוג המוצר	שם החברה המנהלת/מבטחת
400204624		274,232.00 ₪		כיסוי למקרה מוות	ביטוח חיים משכנתא	הראל
400204624		254,408.00 ₪		כיסוי למקרה מוות	ביטוח חיים משכנתא	הראל
400204624		534,147.00 ₪		כיסוי למקרה מוות	ביטוח חיים משכנתא	הראל
400204624		370,919.00 ₪		כיסוי למקרה מוות	ביטוח חיים משכנתא	הראל

ביטוחים וכיסויים נוספים 						
מספר פוליסה/חשבון	קצבה חודשית	סכום חד פעמי	מקבל התשלום	סוג התכנית	סוג המוצר	שם החברה המנהלת/מבטחת
2451	0.00 ₪	200,000.00 ₪	נשוא הבקשה	נכות מתאונה	פוליסת סיכון טהור קולקטיבי	איילון חברה לביטוח

■ מקרא עבור הצבעים שבערכי השדה "סה"כ חיסכון צבור"

אדום:

הגדרה: מוצרים אשר משיכת הכספים בהם פוגעת בכיסוי הביטוחי שיש לך ובפנסיונית הזקנה העתידית, כך גם משיכת כספים ממוצרים אלו חייבת במס מלא של 35%

- קרנות פנסיה ותיקות
- קרנות פנסיה חדשות (גם "מקיפה" וגם "כללית")
- פוליסות ביטוח חיים משולב בחיסכון ("ביטוחי מנהלים")
- קופות גמל בעלות תשואה מובטחת

כתום:

הגדרה: מוצרים אשר חייבים במס מלא בעת המשיכה, ועם זאת אין במשיכתם פגיעה בכיסוי הביטוחי שלך.

- קופות גמל בהן "תאריך זכאות למשיכה" טרם הגיע
- קרנות השתלמות בהן "תאריך זכאות למשיכה" טרם הגיע
- קופות גמל מסוג "חסכון לכל ילד" אשר תחנת המשיכה הקרובה טרם עברה

צהוב:

הגדרה: מוצרים הפטורים ממס בעת המשיכה (אם כי יתכן והם חייבים במס רווחי הון), שאין במשיכתם פגיעה בכיסוי הביטוחי שלך.

- פוליסת ביטוח מסוג "חסכון טהור"
- קופות גמל בהן "תאריך זכאות למשיכה" כבר עבר
- קרנות השתלמות בהן "תאריך זכאות למשיכה" כבר עבר
- קופות גמל מסוג "חסכון לכל ילד" אשר תחנת המשיכה הקרובה כבר עברה
- קופות גמל להשקעה

כחול:

הגדרה: מוצרים שאין בהם רכיב חסכון ולכן אין בהם כספים למשיכה. עם זאת, הקפאתם או ביטולם עשוי להקטין את סך התשלומים החודשיים שאתה משלם. ביטול או הקפאת מוצרים אלו פוגע בכיסוי הביטוחי שיש לך

- פוליסת ביטוח מסוג "סיכון טהור – מוות ו/או אכ"ע"
- פוליסת ביטוח מסוג "סיכון טהור – קולקטיב"
- ביטוח חיים לטובת משכנתא
- ביטוחים לכיסויים נוספים (נכות מתאונה, מחלות קשות וכד' ...)