

דוח ריכוז מוצרים פנסיוניים לחוסכת

שם פרטי: רפאל שם משפחה: נאמן מס מזהה לקוח: 058074600 תאריך נכונות המידע: 31/05/2020
סוג הבקשה: מידע מכלל החברות סטטוס הבקשה: התקבל מידע מלא מספר הבקשה: 12652f2a-8951-4457-a522-b6410e87fa0d

מצורף דוח מסלוקה פנסיונית מעודכן ליום 31/05/2020 עבור רפאל נאמן, מספר מזהה 058074600
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:



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

ריכוז צבירת הכספים וקצבאות הצפויות לגיל הפרישה:

סוג מוצר	סכום צבירה קיים	סכום צפוי לגיל הפרישה	קצבה חודשית צפויה לגיל הפרישה
קרנות פנסיה ותיקות * לא כולל הפקדות	₪ 13,825	לא דווח	לא מדווח
קרנות פנסיה חדשות ** כולל הפקדות	₪ 879,059	לא דווח	לא דווח
חברות ביטוח *** כולל הפקדות	₪ 277,400	₪ 107,782	₪ 599
קופות גמל	₪ 206,615	₪ 1,002,656	לא דווח
קרנות השתלמות	₪ 556,335	לא דווח	לא דווח
סה"כ	₪ 1,933,234	₪ 1,110,437	₪ 599

במקרה מוות יעמדו לרשות המוטבים/שארית של החוסך הסכומים הבאים: 154,901 ₪ חד פעמי וגם 42,264 ₪ חודשי ***

* לא כולל הפקדות - הסכום הצפוי לגיל הפרישה מדווח בהנחה שלא תבוצענה הפקדות כספים נוספות לפוליסה עד לגיל הפרישה
** כולל הפקדות - הסכום הצפוי לגיל הפרישה מדווח בהנחה שתבוצענה הפקדות כספים נוספות לפוליסה עד לגיל הפרישה
*** קרנות פנסיה ותיקות אינן מדווחות נתוני סכום חד-פעמי וקצבה למקרה מוות, לפיכך הסכומים המוצגים אינם כוללים סוג מוצר זה

שם פרטי: רפאל	שם משפחה: נאמן	מס מזהה לקוח: 058074600	תאריך נכונות המידע: 31/05/2020
סוג הבקשה: מידע מכלל החברות	סטטוס הבקשה: התקבל מידע מלא	מספר הבקשה: 12652f2a-8951-4457-a522-b6410e87fa0d	

פירוט המוצרים על פי סוג המוצר

קרנות פנסיה ותיקות

שם חברה מנהלת	מבטחים
סוג מוצר פנסיוני	פנסיה ותיקה מקיפה
מספר פוליסה	058074600
סטטוס	לא פעיל
סה"כ חיסכון צבור *	13,825.27 ₪
שיעור פנסיות זקנה צבורה	2.33%
הפקדה חודשית אחרונה - חוסך	0.00 ₪
הפקדה חודשית אחרונה - מעסיק	0.00 ₪
פנסיות שארים - בן/בת זוג	0.00 ₪
פנסיות שארים - ילדים	0.00 ₪
שיעור פנסיות נכות	לא דווח
תאריך פתיחת תכנית	01/09/1990
תאריך הצטרפות לראשונה	01/09/1990
תאריך נכונות נתונים	31/05/2020
מספר חודשי חברות מצטבר	14
ח.פ חברה מנהלת	520019688
מספר אמ"ה	316
מספר תיק ניכויים	930003918

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

קרנות פנסיה חדשות

שם חברה מנהלת	מנורה	מנורה
סוג מוצר פנסיוני	פנסיה חדשה כללית	פנסיה חדשה מקיפה
מספר פוליסה	58074600	58074600
סטטוס	פעיל	פעיל
סה"כ חיסכון צבור *	20,779.50 ₪	858,279.64 ₪
חיסכון צפוי לגיל פרישה ללא הפקדות כספים נוספות	28,024.25 ₪	1,258,159.03 ₪
חיסכון צפוי לגיל פרישה עם המשך הפקדות	0.00 ₪	0.00 ₪
קיצבה חודשית לגיל פרישה ללא הפקדות כספים נוספות	138.59 ₪	6,407.39 ₪
קיצבה חודשית לגיל פרישה עם המשך הפקדות	0.00 ₪	0.00 ₪
שיעור דמי ניהול מהפקדות	1.75%	1.75%
שיעור דמי ניהול שנתי מחיסכון צבור	0.07%	0.07%
תשואה מתחילת השנה	0.00%	0.00%
הפקדה חודשית אחרונה - חוסך	235.00 ₪	3,157.00 ₪
הפקדה חודשית אחרונה - מעסיק	453.00 ₪	6,825.00 ₪
מסלול ביטוח בקרן פנסיה	כללי	כללי
פנסיית שארים - בן/בת זוג	1,800.67 ₪	13,208.89 ₪
פנסיית שארים - ילדים	900.34 ₪	6,604.44 ₪
פנסיית נכות	3,238.62 ₪	16,511.11 ₪
תאריך פתיחת תכנית	15/11/2017	01/07/2001
תאריך נכונות נתונים	31/05/2020	31/05/2020
ח.פ חברה מנהלת	512245812	512245812
מספר אמ"ה	665	168
מספר תיק ניכויים	123456789	123456789

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

חברות ביטוח – פוליסות ביטוח חיסכון טהור

שם חברה מנהלת	כלל
סוג מוצר פנסיוני	פוליסת חיסכון טהור
מספר פוליסה	3139858
סטטוס	פעיל
סה"כ חיסכון צבור *	₪ 8,562.22
חיסכון צפוי לגיל פרישה ללא הפקדות כספים נוספות	₪ 11,675.19
חיסכון צפוי לגיל פרישה עם המשך הפקדות	₪ 47,318.04
שיעור דמי ניהול מהפקדות	3.00%
שיעור דמי ניהול שנתי מחיסכון צבור	0.90%
תשואה מתחילת השנה	0.00%
הפקדה חודשית אחרונה - חוסך	₪ 131.00
סוג פוליסת ביטוח	פוליסות משנת 2004 ואילך
תאריך פתיחת תכנית	01/09/2016
תאריך נכונות נתונים	31/05/2020
ח.פ חברה מנהלת	520024647
מספר תיק ניכויים	

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

חברות ביטוח - פוליסות ביטוח ריסק טהור

שם חברה מנהלת	הראל
סוג מוצר פנסיוני	פוליסת סיכון טהור קולקטיב
מספר פוליסה	897171430
סטטוס	לא רלוונטי
סכום ביטוח למקרה מוות - חודשי	0.00 ₪
סכום ביטוח למקרה מוות - חד פעמי	101,094.00 ₪
סכום ביטוח אובדן כושר עבודה - חודשי	0.00 ₪
סכום ביטוח אובדן כושר עבודה - חד פעמי	0.00 ₪
תאריך תום הכיסוי הביטוחי	
מוטבים - בן/בת זוג	0%
מוטבים - ילדים	0%
פרמיה חודשית	0.00 ₪
סוג פוליסת ביטוח	ריסק ואו אכע
תאריך פתיחת תכנית	01/01/1900
תאריך נכונות נתונים	31/05/2020
ח.פ חברה מנהלת	520004078
מספר תיק ניכויים	

חברות ביטוח – פוליסות ביטוח מנהלים

שם חברה מנהלת	מגדל	מגדל	מגדל
סוג מוצר פנסיוני	פוליסת ביטוח חיים משולב חיסכון	פוליסת ביטוח חיים משולב חיסכון	פוליסת ביטוח חיים משולב חיסכון
מספר פוליסה	171050101	700172314	171050101
סטטוס	לא פעיל	לא פעיל	לא פעיל
סה"כ חיסכון צבור *	141.00 ₪	40,590.00 ₪	4.00 ₪
חיסכון צפוי לגיל פרישה ללא הפקדות כספים נוספות	192.00 ₪	54,345.00 ₪	6.00 ₪
חיסכון צפוי לגיל פרישה עם המשך הפקדות	192.09 ₪	54,345.10 ₪	5.94 ₪
קיצבה חודשית לגיל פרישה ללא הפקדות כספים נוספות	0.94 ₪	344.77 ₪	0.03 ₪
קיצבה חודשית לגיל פרישה עם המשך הפקדות	0.94 ₪	344.77 ₪	0.03 ₪
שיעור דמי ניהול מהפקדות	0.00%	0.00%	0.00%
שיעור דמי ניהול שנתי מחיסכון צבור	0.00%	0.60%	0.00%
תשואה מתחילת השנה	0.00%	6.04%-	0.00%
הפקדה חודשית אחרונה - חוסך			
הפקדה חודשית אחרונה - מעסיק			
סכום ביטוח למקרה מוות - חודשי	0.00 ₪	0.00 ₪	0.00 ₪
סכום ביטוח למקרה מוות - חד פעמי	141.00 ₪	40,590.00 ₪	4.00 ₪
סכום ביטוח אובדן כושר עבודה - חודשי	0.00 ₪	0.00 ₪	0.00 ₪
סכום ביטוח אובדן כושר עבודה - חד פעמי	0.00 ₪	0.00 ₪	0.00 ₪
סוג פוליסת ביטוח	פוליסות משנת 2004 ואילך	עדיף	פוליסות משנת 2004 ואילך
תאריך פתיחת תכנית	01/12/2010	01/04/1992	01/12/2010
תאריך נכונות נתונים	31/05/2020	31/05/2020	31/05/2020
ח.פ חברה מנהלת	520004896	520004896	520004896
מספר תיק ניכויים			

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

חברות ביטוח – פוליסות ביטוח מנהלים

שם חברה מנהלת	מגדל	כלל	מנורה
סוג מוצר פנסיוני	פוליסת ביטוח חיים משולב חיסכון	פוליסת ביטוח חיים משולב חיסכון	פוליסת ביטוח חיים משולב חיסכון
מספר פוליסה	12623297	7920572	346455967
סטטוס	לא פעיל	פעיל	פעיל
סה"כ חיסכון צבור *	₪ 4,510.00	₪ 223,592.59	₪ 0.00
חיסכון צפוי לגיל פרישה ללא הפקדות כספים נוספות	₪ 5,920.00	₪ 0.00	₪ 0.00
חיסכון צפוי לגיל פרישה עם המשך הפקדות	₪ 5,920.40	₪ 0.00	₪ 0.00
קיצבה חודשית לגיל פרישה ללא הפקדות כספים נוספות	₪ 37.56	₪ 0.00	₪ 0.00
קיצבה חודשית לגיל פרישה עם המשך הפקדות	₪ 37.56	₪ 0.00	₪ 0.00
שיעור דמי ניהול מהפקדות	0.00%	0.00%	0.00%
שיעור דמי ניהול שנתי מחיסכון צבור	0.60%	0.60%	0.50%
תשואה מתחילת השנה	-5.75%	-6.16%	0.00%
הפקדה חודשית אחרונה - חוסך		₪ 326.00	₪ 0.00
הפקדה חודשית אחרונה - מעסיק		₪ 326.00	₪ 47.00
סכום ביטוח למקרה מוות - חודשי	₪ 0.00	₪ 0.00	₪ 0.00
סכום ביטוח למקרה מוות - חד פעמי	₪ 4,510.00	₪ 0.00	₪ 0.00
סכום ביטוח אובדן כושר עבודה - חודשי	₪ 0.00	₪ 0.00	₪ 0.00
סכום ביטוח אובדן כושר עבודה - חד פעמי	₪ 0.00	₪ 0.00	₪ 0.00
סוג פוליסת ביטוח	עדיף	עדיף	פוליסות משנת 2004 ואילך
תאריך פתיחת תכנית	01/08/1994	01/04/2001	01/08/2017
תאריך נכונות נתונים	31/05/2020	31/05/2020	31/05/2020
ח.פ חברה מנהלת	520004896	520024647	520042540
מספר תיק ניכויים			

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

קרנות השתלמות

שם חברה מנהלת	מיטב דש	אלטשולר שחם	אלטשולר שחם
סוג מוצר פנסיוני	קרן השתלמות	קרן השתלמות	קרן השתלמות
מספר פוליסה	033-245-151577-000	41031176	41031174
סטטוס	חסום להפקדות (רק לגמל)	לא פעיל	לא פעיל
סה"כ חיסכון צבור *	₪ 54,167.86	₪ 10,399.43	₪ 303,731.42
מועד זכאות למשיכה בהטבת מס	31/08/2023	ניתן למשיכה	ניתן למשיכה
שיעור דמי ניהול מהפקדות	0.00%	0.00%	0.00%
שיעור דמי ניהול שנתי מחיסכון צבור	0.50%	0.72%	0.72%
תשואה מתחילת השנה	-4.44%	-4.81%	-4.81%
הפקדה חודשית אחרונה - חוסך	₪ 393.00		
הפקדה חודשית אחרונה - מעסיק	₪ 1,178.00		
תאריך הפקדה אחרונה			
קיים כיסוי ביטוחי אצל מבטח חיצוני	לא	לא	לא
סכום ביטוח למקרה מוות - חד פעמי	₪ 0.00	₪ 0.00	₪ 0.00
סכום ביטוח אובדן כושר עבודה - חודשי	₪ 0.00	₪ 0.00	₪ 0.00
סכום ביטוח אובדן כושר עבודה - חד פעמי	₪ 0.00	₪ 0.00	₪ 0.00
תאריך פתיחת תכנית	20/08/2017	14/06/2006	25/07/2006
תאריך הצטרפות לראשונה	20/08/2017	14/06/2006	25/07/2006
תאריך נכונות נתונים	31/05/2020	31/05/2020	31/05/2020
ח.פ חברה מנהלת	512065202	513173393	513173393
מספר אמ"ה	880	1093	1093
מספר תיק ניכויים	936010354	123456789	123456789

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

קרנות השתלמות

שם חברה מנהלת	אלטשולר שחם	אלטשולר שחם
סוג מוצר פנסיוני	קרן השתלמות	קרן השתלמות
מספר פוליסה	41031179	41031219
סטטוס	לא פעיל	פעיל
סה"כ חיסכון צבור *	186,431.68 ₪	1,604.19 ₪
מועד זכאות למשיכה בהטבת מס	ניתן למשיכה	30/04/2026
שיעור דמי ניהול מהפקדות	0.00%	0.00%
שיעור דמי ניהול שנתי מחיסכון צבור	0.72%	0.72%
תשואה מתחילת השנה	-3.63%	2.10%
הפקדה חודשית אחרונה - חוסך		393.00 ₪
הפקדה חודשית אחרונה - מעסיק		1,178.00 ₪
תאריך הפקדה אחרונה		
קיים כיסוי ביטוחי אצל מבטח חיצוני	לא	לא
סכום ביטוח למקרה מוות - חד פעמי	0.00 ₪	0.00 ₪
סכום ביטוח אובדן כושר עבודה - חודשי	0.00 ₪	0.00 ₪
סכום ביטוח אובדן כושר עבודה - חד פעמי	0.00 ₪	0.00 ₪
תאריך פתיחת תכנית	01/05/2001	01/04/2020
תאריך הצטרפות לראשונה	01/05/2001	01/04/2020
תאריך נכונות נתונים	31/05/2020	31/05/2020
ח.פ חברה מנהלת	513173393	513173393
מספר אמ"ה	1093	1093
מספר תיק ניכויים	123456789	123456789

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

קופות גמל

שם חברה מנהלת	אקסלנס	כלל	כלל
סוג מוצר פנסיוני	קופת גמל	קופת גמל	קופת גמל
מספר פוליסה	1-235-483559-0	7902500	8028027
סטטוס	פעיל	לא פעיל	לא פעיל
סה"כ חיסכון צבור *	31,428.54 ₪	320.39 ₪	104,399.55 ₪
מועד זכאות למשיכה בהטבת מס	18/10/2023	ניתן למשיכה	ניתן למשיכה
שיעור דמי ניהול מהפקדות	0.00%	0.00%	0.00%
שיעור דמי ניהול שנתי מחיסכון צבור	0.90%	0.60%	0.60%
תשואה מתחילת השנה	1.36%-	4.19%-	5.35%-
הפקדה חודשית אחרונה - חוסך			
הפקדה חודשית אחרונה - מעסיק			
קיים כיסוי ביטוחי אצל מבטח חיצוני	לא	לא	לא
סכום ביטוח למקרה מוות - חודשי	0.00 ₪	0.00 ₪	0.00 ₪
סכום ביטוח למקרה מוות - חד פעמי	0.00 ₪	0.00 ₪	0.00 ₪
סכום ביטוח אובדן כושר עבודה - חודשי	0.00 ₪	0.00 ₪	0.00 ₪
סכום ביטוח אובדן כושר עבודה - חד פעמי	0.00 ₪	0.00 ₪	0.00 ₪
תאריך פתיחת תכנית	31/07/2001	18/10/1998	18/10/1998
תאריך הצטרפות לראשונה	31/07/2001	18/10/1998	18/10/1998
תאריך נכונות נתונים	31/05/2020	31/05/2020	31/05/2020
ח.פ חברה מנהלת	513026484	512244146	512244146
מספר אמ"ה	102	253	253
מספר תיק ניכויים	935825745	123456789	123456789

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

קופות גמל

שם חברה מנהלת	עובדי תע"א
סוג מוצר פנסיוני	קופת גמל
מספר פוליסה	239854
סטטוס	לא פעיל
סה"כ חיסכון צבור *	₪ 2,955.63
מועד זכאות למשיכה בהטבת מס	18/10/2023
שיעור דמי ניהול מהפקדות	0.00%
שיעור דמי ניהול שנתי מחיסכון צבור	0.03%
תשואה מתחילת השנה	0.97%
הפקדה חודשית אחרונה - חוסך	
הפקדה חודשית אחרונה - מעסיק	
קיים כיסוי ביטוחי אצל מבטח חיצוני	לא
סכום ביטוח למקרה מוות - חודשי	₪ 0.00
סכום ביטוח למקרה מוות - חד פעמי	₪ 0.00
סכום ביטוח אובדן כושר עבודה - חודשי	₪ 0.00
סכום ביטוח אובדן כושר עבודה - חד פעמי	₪ 0.00
תאריך פתיחת תכנית	16/07/2017
תאריך הצטרפות לראשונה	16/07/2017
תאריך נכונות נתונים	31/05/2020
ח.פ חברה מנהלת	570014928
מספר אמ"ה	376
מספר תיק ניכויים	925220592

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

קופות גמל להשקעה

שם חברה מנהלת	מנורה
סוג מוצר פנסיוני	קופת גמל להשקעה
מספר פוליסה	70880657
סטטוס	פעיל
סה"כ חיסכון צבור *	67,510.82 ₪
מועד זכאות למשיכה בהטבת מס	ניתן למשיכה
שיעור דמי ניהול מהפקדות	0.00%
שיעור דמי ניהול שנתי מחיסכון צבור	0.50%
תשואה מתחילת השנה	4.31%-
הפקדה חודשית אחרונה - חוסך	70,000.00 ₪
הפקדה חודשית אחרונה - מעסיק	0.00 ₪
תאריך פתיחת תכנית	02/12/2019
תאריך הצטרפות לראשונה	02/12/2019
תאריך נכונות נתונים	31/05/2020
ח.פ חברה מנהלת	512245812
מספר אמ"ה	8674
מספר תיק ניכויים	123456789

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

שם פרטי: רפאל	שם משפחה: נאמן	מס מזהה לקוח: 058074600	תאריך נכונות המידע: 23/06/2020
סוג הבקשה: מידע מכלל החברות	סטטוס הבקשה: התקבל מידע מלא	מספר הבקשה: 12652f2a-8951-4457-a522-b6410e87fa0d	

פירוט הפקדות

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

<div> <div>1.</div> <div> סוג המוצר: קרן השתלמות שם חברה מנהלת: מיטב דש גמל ופנסיה בע"מ מספר פוליסה: 033-245-151577-000 </div> </div> <div>שם המעסיק: התעשייה האווירית לישראל בעמ</div>										
תאריך ערך	חודש שכר	שכר חודשי מדווח	הפקדות עובד לפוליסה	הפקדות מעסיק לפוליסה	הפקדות מעסיק לפיצויים	אובדן כושר עבודה	תגמולים - 47 שכיר במעמד עצמאי	תגמולים פרט	שונות עובד	שונות מעסיק
15/12/2019	11/2019	15,712.00	392.80	1,178.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/01/2020	12/2019	15,712.00	392.80	1,178.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13/02/2020	01/2020	15,712.00	392.80	1,178.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/03/2020	02/2020	15,712.00	392.80	1,178.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13/04/2020	03/2020	15,712.00	392.80	1,178.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

2. סוג המוצר: קופת גמל | שם חברה מנהלת : הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל בע"מ | מספר פוליסה: 0-235-483559-1
שם המעסיק: רזאל - מערכות זמן אמת בעמ

תאריך ערך	חודש שכר	שכר חודשי מדווח	הפקדות עובד לפוליסה	הפקדות מעסיק לפוליסה	הפקדות מעסיק לפיצויים	אובדן כושר עבודה	תגמולים - 47 שכיר במעמד עצמאי	תגמולים פרט	שונות עובד	שונות מעסיק
22/06/2020	06/2020	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

3. סוג המוצר: פוליסת חיסכון טהור | שם חברה מנהלת : כלל חברה לביטוח בע"מ | מספר פוליסה: 3139858
שם המעסיק: התעשייה האווירית לישראל בע"מ

תאריך ערך	חודש שכר	שכר חודשי מדווח	הפקדות עובד לפוליסה	הפקדות מעסיק לפוליסה	הפקדות מעסיק לפיצויים	אובדן כושר עבודה	תגמולים - 47 שכיר במעמד עצמאי	תגמולים פרט	שונות עובד	שונות מעסיק
15/07/2019	07/2019	6,212.00	117.25	104.36	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/08/2019	08/2019	6,213.00	117.26	104.37	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/09/2019	09/2019	6,171.00	116.48	103.67	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/12/2019	12/2019	6,551.00	123.65	110.05	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/01/2020	01/2020	6,912.00	130.47	116.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/03/2020	02/2020	6,912.00	0.07	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13/02/2020	02/2020	6,912.00	130.47	116.12	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/03/2020	03/2020	6,915.00	130.53	116.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13/04/2020	04/2020	6,915.00	130.53	116.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/05/2020	05/2020	6,915.00	130.53	116.18	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

4. סוג המוצר: פוליסת ביטוח חיים משולב חיסכון | שם חברה מנהלת : מנורה מבטחים חברה לביטוח בעמ | מספר פוליסה: 346455967
שם המעסיק: התעשייה האווירית לישראל בעמ

תאריך ערך	חודש שכר	שכר חודשי מדווח	הפקדות עובד לפוליסה	הפקדות מעסיק לפוליסה	הפקדות מעסיק לפיצויים	אובדן כושר עבודה	תגמולים - 47 שכיר במעמד עצמאי	תגמולים פרט	שונות עובד	שונות מעסיק
15/12/2019	11/2019	6,182.38	0.00	44.51	0.00	44.51	0.00	0.00	0.00	0.00
15/01/2020	12/2019	6,523.44	0.00	46.97	0.00	46.97	0.00	0.00	0.00	0.00
15/03/2020	01/2020	6,523.44	0.00	0.02	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.02
13/02/2020	01/2020	0.00	0.00	46.97	0.00	46.97	0.00	0.00	0.00	0.00
15/03/2020	02/2020	6,526.92	0.00	46.99	0.00	46.99	0.00	0.00	0.00	0.00
13/04/2020	03/2020	6,526.92	0.00	46.99	0.00	46.99	0.00	0.00	0.00	0.00
14/05/2020	04/2020	6,526.92	0.00	46.99	0.00	46.99	0.00	0.00	0.00	0.00

5. סוג המוצר: קרן השתלמות | שם חברה מנהלת : אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ | מספר פוליסה: 41031219
שם המעסיק: התעשייה האווירית לישראל בע"מ

תאריך ערך	חודש שכר	שכר חודשי מדווח	הפקדות עובד לפוליסה	הפקדות מעסיק לפוליסה	הפקדות מעסיק לפיצויים	אובדן כושר עבודה	תגמולים - 47 שכיר במעמד עצמאי	תגמולים פרט	שונות עובד	שונות מעסיק
14/05/2020	04/2020	15,712.00	392.80	1,178.40	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

תאריך ערך	חודש שכר	שכר חודשי מדווח	הפקדות עובד לפוליסה	הפקדות מעסיק לפוליסה	הפקדות מעסיק לפיצויים	אובדן כושר עבודה	תגמולים - 47 שכר במעמד עצמאי	תגמולים פרט	שונות עובד	שונות מעסיק
14/11/2019	08/2019	172.96-	12.54-	12.54-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/11/2019	10/2019	17,000.00	0.00	0.00	396.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/11/2019	10/2019	3,357.66	235.04	251.82	201.46	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/11/2019	10/2019	13,642.34	954.96	1,023.18	818.54	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/11/2019	10/2019	7,455.10	521.86	521.86	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/12/2019	11/2019	4,659.61	326.17	349.47	279.58	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/12/2019	11/2019	17,000.00	0.00	0.00	396.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/12/2019	11/2019	9,182.46	642.77	642.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/12/2019	11/2019	12,340.39	863.83	925.53	740.42	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/01/2020	12/2019	12,896.39	902.75	967.23	773.78	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/01/2020	12/2019	9,182.46	642.77	642.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/01/2020	12/2019	4,103.61	287.25	307.77	246.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/01/2020	12/2019	17,000.00	0.00	0.00	396.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13/02/2020	01/2020	5,784.54	404.77	404.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13/02/2020	01/2020	17,000.00	1,190.00	1,275.00	1,416.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13/02/2020	01/2020	3,173.56	222.15	222.15	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/03/2020	02/2020	12,896.10	902.73	967.21	773.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/03/2020	02/2020	9,182.82	642.80	642.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/03/2020	02/2020	17,000.00	0.00	0.00	396.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/03/2020	02/2020	4,103.90	287.27	307.79	246.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13/04/2020	03/2020	9,182.82	642.80	642.80	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13/04/2020	03/2020	4,103.90	287.27	307.79	246.24	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13/04/2020	03/2020	12,896.10	902.73	967.21	773.76	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13/04/2020	03/2020	17,000.00	0.00	0.00	396.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/05/2020	04/2020	13,641.37	954.90	1,023.10	818.48	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/05/2020	04/2020	3,358.63	235.10	251.90	201.52	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/05/2020	04/2020	8,091.63	566.41	566.41	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/05/2020	04/2020	17,000.00	0.00	0.00	396.61	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

תאריך ערך	חודש שכר	שכר חודשי מדווח	הפקדות עובד לפוליסה	הפקדות מעסיק לפוליסה	הפקדות מעסיק לפיצויים	אובדן כושר עבודה	תגמולים - 47 שכיר במעמד עצמאי	תגמולים פרט	שונות עובד	שונות מעסיק
02/12/2019	12/2019	0.00	70,000.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

תאריך ערך	חודש שכר	שכר חודשי מדווח	הפקדות עובד לפוליסה	הפקדות מעסיק לפוליסה	הפקדות מעסיק לפיצויים	אובדן כושר עבודה	תגמולים - 47 שכיר במעמד עצמאי	תגמולים פרט	שונות עובד	שונות מעסיק
15/07/2019	06/2019	6,182.40	293.15	293.15	488.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/08/2019	07/2019	6,182.40	293.14	293.14	488.55	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/10/2019	08/2019	6,182.40	6.30	8.54	10.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/11/2019	08/2019	6,182.40	9.65	12.00	16.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/09/2019	08/2019	6,182.40	291.20	291.20	485.31	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/10/2019	09/2019	6,182.40	299.46	303.94	499.08	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/11/2019	09/2019	6,182.40	9.66	9.81	16.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/11/2019	10/2019	6,182.40	309.12	313.75	515.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/12/2019	11/2019	6,182.40	309.12	309.12	515.17	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/01/2020	12/2019	6,527.00	326.17	326.17	543.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13/02/2020	01/2020	6,527.00	326.17	326.17	543.60	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/03/2020	02/2020	6,527.00	326.35	326.35	543.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
13/04/2020	03/2020	6,527.00	326.35	326.35	543.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/05/2020	04/2020	6,527.00	326.35	326.35	543.89	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

שם פרטי: רפאל	שם משפחה: נאמן	מס מזהה לקוח: 058074600	תאריך נכונות המידע: 31/05/2020
סוג הבקשה: מידע מכלל החברות	סטטוס הבקשה: התקבל מידע מלא	מספר הבקשה: 12652f2a-8951-4457-a522-b6410e87fa0d	

כיסויים ביטוחיים

פירוט הכיסויים הביטוחיים לפי אירוע/סוג ביטוח:


ביטוחים וכיסויים נוספים	ביטוח משכנתא	אובדן כושר עבודה	ביטוח למקרה מוות
	<p>סוג התכנית</p> <p>סכום חד פעמי</p>	<p>קצבה חודשית</p> <p>19,750.00 ₪</p> <p>פנסית נכות</p> <hr/> <p>0.00 ₪</p> <p>אבדן כושר עבודה</p> <hr/> <p>**</p>	<p>קצבה חודשית</p> <p>סכום חד פעמי</p> <p>כלל המוטבים</p> <p>154,901.00 ₪ + 0.00 ₪</p> <hr/> <p>בן/בת זוג</p> <p>0.00 ₪ + 15,010.00 ₪</p> <hr/> <p>ילד/ה</p> <p>0.00 ₪ + 7,504.00 ₪</p> <hr/> <p>*</p>

* שים לב, קיימים כיסויים נוספים בעלי אופן תשלום שונה

** שים לב, ברכישת כיסויים במקביל מקרן פנסיה ופוליסת אובדן כושר עבודה הקצבה שתשולם למבוטח אינה בהכרח חיבור של שני הכיסויים אלא תלויה בתנאי הפוליסה

ביטוח למקרה מוות 						
מספר פוליסה/חשבון	קצבה חודשית	סכום חד פעמי	מקבל התשלום	סוג התכנית	סוג המוצר	שם החברה המנהלת/מבטחת
171050101		141.00 ₪	כלל המוטבים	תוכנית משולבת חיסכון	פוליסת ביטוח חיים משולב חיסכון	מגדל
700172314		40,590.00 ₪	כלל המוטבים	תוכנית משולבת חיסכון	פוליסת ביטוח חיים משולב חיסכון	מגדל
171050101		4.00 ₪	כלל המוטבים	תוכנית משולבת חיסכון	פוליסת ביטוח חיים משולב חיסכון	מגדל
12623297		4,510.00 ₪	כלל המוטבים	תוכנית משולבת חיסכון	פוליסת ביטוח חיים משולב חיסכון	מגדל
3139858		8,562.00 ₪	כלל המוטבים	כיסוי למקרה מוות	פוליסת חיסכון טהור	כלל
41031176			כלל המוטבים	כיסוי למקרה מוות	קרן השתלמות	אלטשולר שחם
41031174			כלל המוטבים	כיסוי למקרה מוות	קרן השתלמות	אלטשולר שחם
41031179			כלל המוטבים	כיסוי למקרה מוות	קרן השתלמות	אלטשולר שחם
41031219			כלל המוטבים	כיסוי למקרה מוות	קרן השתלמות	אלטשולר שחם
897171430		101,094.00 ₪	כלל המוטבים	כיסוי למקרה מוות	פוליסת סיכון טהור קולקטיב	הראל
7902500			כלל המוטבים	כיסוי למקרה מוות	קופת גמל	כלל
8028027			כלל המוטבים	כיסוי למקרה מוות	קופת גמל	כלל
58074600	13,209.00 ₪		בן/בת זוג	כיסוי למקרה מוות	פנסיה חדשה מקיפה	מנורה
58074600	4,403.00 ₪		הורה נחמך	כיסוי למקרה מוות	פנסיה חדשה מקיפה	מנורה
58074600	6,604.00 ₪		ילד/ה	כיסוי למקרה מוות	פנסיה חדשה מקיפה	מנורה
58074600	1,801.00 ₪		בן/בת זוג	כיסוי למקרה מוות	פנסיה חדשה כללית	מנורה
58074600	600.00 ₪		הורה נחמך	כיסוי למקרה מוות	פנסיה חדשה כללית	מנורה
58074600	900.00 ₪		ילד/ה	כיסוי למקרה מוות	פנסיה חדשה כללית	מנורה
346455967		0.00 ₪	כלל המוטבים	תוכנית משולבת חיסכון	פוליסת ביטוח חיים משולב חיסכון	מנורה

אובדן כושר עבודה 						
מספר פוליסה/חשבון	קצבה חודשית	סכום חד פעמי	מקבל התשלום	סוג התכנית	סוג המוצר	שם החברה המנהלת/מבטחת
58074600	16,511.00 ₪		נשוא הבקשה	פנסית נכות	פנסיה חדשה מקיפה	מנורה
58074600	3,239.00 ₪		נשוא הבקשה	פנסית נכות	פנסיה חדשה כללית	מנורה
346455967			נשוא הבקשה	אובדן כושר עבודה	פוליסת ביטוח חיים משולב חיסכון	מנורה

ביטוח משכנתא 						
שם החברה המנהלת/מבטחת	סוג המוצר	סוג התכנית	מקבל התשלום	סכום חד פעמי	קצבה חודשית	מספר פוליסה/חשבון

ביטוחים וכיסויים נוספים 						
שם החברה המנהלת/מבטחת	סוג המוצר	סוג התכנית	מקבל התשלום	סכום חד פעמי	קצבה חודשית	מספר פוליסה/חשבון

■ 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' ...)

