

## דוח ריכוז מוצרים פנסיוניים לחוסכת

שם פרטי: ברק      שם משפחה: אופיר      מס מזהה לקוח: 025288374      תאריך נכונות המידע: 30/06/2020  
סוג הבקשה: מידע מכלל החברות      סטטוס הבקשה: התקבל מידע מלא      מספר הבקשה: bda75195-c1ff-4044-a25c-a272ee3eb800

מצורף דוח מסלוקה פנסיונית מעודכן ליום 30/06/2020 עבור ברק אופיר, מספר מזהה 025288374  
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 חדשות** כולל הפקדות	₪ 767,972	לא דווח	לא דווח
חברות ביטוח** כולל הפקדות	₪ 18,846	₪ 33,425	₪ 212
קופות גמל	₪ 151,273	₪ 386,888	לא דווח
קרנות השתלמות	₪ 120,916	לא דווח	לא דווח
סה"כ	₪ 1,059,006	₪ 420,313	₪ 212

במקרה מוות יעמדו לרשות המוטבים/שארית של החוסך הסכומים הבאים: 1,269,097 ₪ חד פעמי וגם 16,844 ₪ 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 ותיקנות אינן מדווחות נתוני סכום חד-פעמי וקצבה למקרה מוות, לפיכך הסכומים המוצגים אינם כוללים סוג מוצר זה

שם פרטי: ברק	שם משפחה: אופיר	מס מזהה לקוח: 025288374	תאריך נכונות המידע: 30/06/2020
סוג הבקשה: מידע מכלל החברות	סטטוס הבקשה: התקבל מידע מלא	מספר הבקשה: bda75195-c1ff-4044-a25c-a272ee3eb800	

## פירוט המוצרים על פי סוג המוצר

### קרנות פנסיה חדשות

שם חברה מנהלת	מנורה	מנורה
סוג מוצר פנסיוני	פנסיה חדשה מקיפה	פנסיה חדשה כללית
מספר פוליסה	25288374	25288374
סטטוס	פעיל	לא פעיל
סה"כ חיסכון צבור *	767,434.11 ₪	537.46 ₪
חיסכון צפוי לגיל פרישה ללא הפקדות כספים נוספות	1,594,546.46 ₪	952.20 ₪
חיסכון צפוי לגיל פרישה עם המשך הפקדות	0.00 ₪	0.00 ₪
קיצבה חודשית לגיל פרישה ללא הפקדות כספים נוספות	8,034.12 ₪	4.66 ₪
קיצבה חודשית לגיל פרישה עם המשך הפקדות	0.00 ₪	0.00 ₪
שיעור דמי ניהול מהפקדות	0.90%	0.00%
שיעור דמי ניהול שנתי מחיסכון צבור	0.13%	0.63%
תשואה מתחילת השנה	0.00%	0.00%
הפקדה חודשית אחרונה - חוסך	2,922.00 ₪	
הפקדה חודשית אחרונה - מעסיק	6,962.00 ₪	
מסלול ביטוח בקרן פנסיה	כללי	(מסלול ביטוח 75% -לנכות ו 100% לשאירים (למעט גברים המצטרפים מגיל 41 ומעלה
פנסיות שארים - בן/בת זוג	11,229.12 ₪	0.00 ₪
פנסיות שארים - ילדים	5,614.56 ₪	0.00 ₪
פנסיות נכות	14,036.40 ₪	0.00 ₪
תאריך פתיחת תכנית	01/10/2000	15/02/2011
תאריך נכונות נתונים	30/06/2020	30/06/2020
ח.פ חברה מנהלת	512245812	512245812
מספר אמ"ה	168	665
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	הפניקס
סוג מוצר פנסיוני	פוליסת חיסכון טהור
מספר פוליסה	1402798019
סטטוס	לא פעיל
סה"כ חיסכון צבור *	18,845.76 ₪
חיסכון צפוי לגיל פרישה ללא הפקדות כספים נוספות	33,424.59 ₪
חיסכון צפוי לגיל פרישה עם המשך הפקדות	33,424.59 ₪
שיעור דמי ניהול מהפקדות	0.00%
שיעור דמי ניהול שנתי מחיסכון צבור	0.00%
תשואה מתחילת השנה	-6.85%
הפקדה חודשית אחרונה - חוסך	
סוג פוליסת ביטוח	עדיף
תאריך פתיחת תכנית	01/10/2000
תאריך נכונות נתונים	30/06/2020
ח.פ חברה מנהלת	520023185
מספר תיק ניכויים	930638713

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

חברות ביטוח - פוליסות ביטוח ריסק טהור

שם חברה מנהלת	כלל	הראל	הראל
סוג מוצר פנסיוני	פוליסת סיכון טהור (ריסק מוות ו/או פוליסת אכ"ע SA)	פוליסת סיכון טהור קולקטיבי	פוליסת סיכון טהור (ריסק מוות ו/או פוליסת אכ"ע SA)
מספר פוליסה	4118204	81213955	930082994
סטטוס	פעיל	לא רלוונטי	פעיל
סכום ביטוח למקרה מוות - חודשי	0.00 ₪	0.00 ₪	0.00 ₪
סכום ביטוח למקרה מוות - חד פעמי	595,965.00 ₪	157,786.00 ₪	496,500.00 ₪
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 תום הכיסוי הביטוחי	01/07/2040	01/01/2021	01/11/2048
מוטבים - בן/בת זוג	0%	0%	0%
מוטבים - ילדים	0%	0%	0%
פרמיה	182.84 (חודשי)	54.18 (חודשי)	738.79 (חודשי)
סוג פוליסת ביטוח	ריסק ואו אכע	ריסק ואו אכע	ריסק ואו אכע
תאריך פתיחת תכנית	01/07/2006	01/01/1900	01/11/2019
תאריך נכונות נתונים	30/06/2020	30/06/2020	30/06/2020
ח.פ חברה מנהלת	520024647	520004078	520004078
מספר תיק ניכויים	930035985	930006101	930006101

חברות ביטוח - פוליסות ביטוח חיים משכנתא

שם חברה מנהלת	איילון
סוג מוצר פנסיוני	ביטוח חיים משכנתא
מספר פוליסה	8003164
סטטוס	פעיל
סכום ביטוח למקרה מוות - חד פעמי	₪ 303,127.00
תאריך תום הכיסוי הביטוחי	01/06/2025
ח.פ חברה מנהלת	520042169
מספר תיק ניכויים	935359646

קרנות השתלמות

שם חברה מנהלת	אלטשולר שחם
סוג מוצר פנסיוני	קרן השתלמות
מספר פוליסה	4874447
סטטוס	פעיל
סה"כ חיסכון צבור *	120,916.30 ₪
מועד זכאות למשיכה בהטבת מס	ניתן למשיכה
שיעור דמי ניהול מהפקדות	0.00%
שיעור דמי ניהול שנתי מחיסכון צבור	0.75%
תשואה מתחילת השנה	-3.57%
הפקדה חודשית אחרונה - חוסך	535.00 ₪
הפקדה חודשית אחרונה - מעסיק	1,604.00 ₪
תאריך הפקדה אחרונה	05/2020
קיים כיסוי ביטוחי אצל מבטח חיצוני	לא
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	01/04/2013
תאריך הצטרפות לראשונה	01/04/2013
תאריך נכונות נתונים	30/06/2020
ח.פ חברה מנהלת	513173393
מספר אמ"ה	1093
מספר תיק ניכויים	123456789

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

קופות גמל

שם חברה מנהלת	מנורה	מנורה	מנורה
סוג מוצר פנסיוני	קופת גמל	קופת גמל	קופת גמל
מספר פוליסה	70914486	70914482	70884514
סטטוס	לא פעיל	לא פעיל	לא פעיל
סה"כ חיסכון צבור *	17,477.91 ₪	76,375.10 ₪	30,175.13 ₪
מועד זכאות למשיכה בהטבת מס	ניתן למשיכה	18/05/2033	ניתן למשיכה
שיעור דמי ניהול מהפקדות	0.00%	0.00%	0.00%
שיעור דמי ניהול שנתי מחיסכון צבור	0.35%	0.35%	0.35%
תשואה מתחילת השנה	-8.27%	-8.27%	-8.27%
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	01/07/2006	01/07/2006	01/07/2006
תאריך הצטרפות לראשונה	01/07/2006	01/07/2006	01/07/2006
תאריך נכונות נתונים	30/06/2020	30/06/2020	30/06/2020
ח.פ חברה מנהלת	512245812	512245812	512245812
מספר אמ"ה	826	826	826
מספר תיק ניכויים	123456789	123456789	123456789

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

קופות גמל

שם חברה מנהלת	מנורה
סוג מוצר פנסיוני	קופת גמל
מספר פוליסה	70995573
סטטוס	לא פעיל
סה"כ חיסכון צבור *	19,737.05 ₪
מועד זכאות למשיכה בהטבת מס	18/05/2033
שיעור דמי ניהול מהפקדות	0.00%
שיעור דמי ניהול שנתי מחיסכון צבור	0.35%
תשואה מתחילת השנה	7.34%-
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	05/06/2002
תאריך הצטרפות לראשונה	05/06/2002
תאריך נכונות נתונים	30/06/2020
ח.פ חברה מנהלת	512245812
מספר אמ"ה	260
מספר תיק ניכויים	935803346

\*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	38173363
סטטוס	פעיל
סה"כ חיסכון צבור *	7,507.41 ₪
מועד זכאות למשיכה בהטבת מס	ניתן למשיכה
שיעור דמי ניהול מהפקדות	0.00%
שיעור דמי ניהול שנתי מחיסכון צבור	0.50%
תשואה מתחילת השנה	-11.72%
הפקדה חודשית אחרונה - חוסך	150.00 ₪
הפקדה חודשית אחרונה - מעסיק	0.00 ₪
תאריך פתיחת תכנית	18/04/2017
תאריך הצטרפות לראשונה	18/04/2017
תאריך נכונות נתונים	30/06/2020
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: ברק	שם משפחה: אופיר	מס מזהה לקוח: 025288374	תאריך נכונות המידע: 09/08/2020
סוג הבקשה: מידע מכלל החברות	סטטוס הבקשה: התקבל מידע מלא	מספר הבקשה: bda75195-c1ff-4044-a25c-a272ee3eb800	

## פירוט הפקדות

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

1. סוג המוצר: פנסיה חדשה מקיפה   שם חברה מנהלת : מנורה מבטחים פנסיה וגמל בעמ   מספר פוליסה: 25288374 שם המעסיק: הטכניון מכון טכנולוגי לישראל										
תאריך ערך	חודש שכר	שכר חודשי מדווח	הפקדות עובד לפוליסה	הפקדות מעסיק לפוליסה	אובדן כושר עבודה	תגמולים - 47 שכר במעמד עצמאי	תגמולים פרט	שונות עובד	שונות מעסיק	
05/12/2019	10/2019	3,975.80	255.00	259.02	48.18	0.00	0.00	0.00	0.00	
05/03/2020	10/2019	1,655.70	82.79	82.79	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	
05/01/2020	11/2019	1,607.05	121.92	129.96	96.42	0.00	0.00	0.00	0.00	
05/12/2019	11/2019	10,801.47	840.66	894.67	899.76	0.00	0.00	0.00	0.00	
05/02/2020	12/2019	2,424.25	186.40	198.52	145.46	0.00	0.00	0.00	0.00	
05/01/2020	12/2019	14,801.47	1,120.66	1,194.67	1,232.96	0.00	0.00	0.00	0.00	
05/02/2020	01/2020	14,804.48	1,120.87	1,194.90	1,233.21	0.00	0.00	0.00	0.00	
05/03/2020	01/2020	1,260.62	100.80	107.11	75.64	0.00	0.00	0.00	0.00	
05/04/2020	02/2020	1,437.05	110.65	117.84	86.22	0.00	0.00	0.00	0.00	
05/03/2020	02/2020	14,804.48	1,120.87	1,194.90	1,233.21	0.00	0.00	0.00	0.00	
07/06/2020	03/2020	1,171.13	89.88	95.73	70.27	0.00	0.00	0.00	0.00	
05/04/2020	03/2020	14,804.48	1,120.87	1,194.90	1,233.21	0.00	0.00	0.00	0.00	
05/05/2020	04/2020	14,804.48	1,110.22	1,184.25	1,233.21	0.00	0.00	0.00	0.00	
07/06/2020	05/2020	21,382.48	1,581.33	1,688.25	1,781.16	0.00	0.00	0.00	0.00	

2. סוג המוצר: קופת גמל להשקעה | שם חברה מנהלת : מנורה מבטחים פנסיה וגמל בעמ | מספר פוליסה: 38173363  
שם המעסיק: אופיר

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	12/2019	0.00	150.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/01/2020	01/2020	0.00	150.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
16/02/2020	02/2020	0.00	150.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/03/2020	03/2020	0.00	150.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
16/04/2020	04/2020	0.00	150.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
17/05/2020	05/2020	0.00	150.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/06/2020	06/2020	0.00	150.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

3. סוג המוצר: קרן השתלמות | שם חברה מנהלת : אלטשולר שחם גמל ופנסיה בע"מ | מספר פוליסה: 4874447  
שם המעסיק: טכניון - מכון טכנולוגי לישראל

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
05/01/2020	12/2019	14,801.47	370.04	1,110.11	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
05/02/2020	01/2020	14,804.48	370.11	1,110.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
05/03/2020	02/2020	14,804.48	370.11	1,110.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
05/04/2020	03/2020	14,804.48	370.11	1,110.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
05/05/2020	04/2020	14,804.48	370.11	1,110.34	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
07/06/2020	05/2020	21,382.48	534.56	1,603.69	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

שם פרטי: ברק	שם משפחה: אופיר	מס מזהה לקוח: 025288374	תאריך נכונות המידע: 30/06/2020
סוג הבקשה: מידע מכלל החברות	סטטוס הבקשה: התקבל מידע מלא	מספר הבקשה: bda75195-c1ff-4044-a25c-a272ee3eb800	


## כיסויים ביטוחיים

### פירוט הכיסויים הביטוחיים לפי אירוע/סוג ביטוח:

ביטוחים וכיסויים נוספים	ביטוח משכנתא	אובדן כושר עבודה	ביטוח למקרה מוות
<div>מוות מתאונה</div> <div>נכות מתאונה</div> <div>מחלות קשות</div>	<div>סוג התכנית</div> <div>כיסוי למקרה מוות</div> <div>סכום חד פעמי</div> <div>₪ 303,127.00</div>	<div>קצבה חודשית</div> <div>פנסית נכות</div> <div>₪ 14,036.00</div> <div>**</div>	<div>קצבה חודשית</div> <div>פנסית נכות</div> <div>סכום חד פעמי</div> <div>כלל המוטבים</div> <div>₪ 1,269,097.00</div> <div>0.00 +</div> <div>בן/בת זוג</div> <div>₪ 0.00</div> <div>11,229.00 +</div> <div>ילד/ה</div> <div>₪ 0.00</div> <div>5,615.00 +</div> <div>*</div>

\* 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 חייבור 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
81213955	0.00 ₪	157,786.00 ₪	כלל המוטבים	כיסוי למקרה מוות	פוליסת סיכון טהור קולקטיב	הראל
4118204		595,965.00 ₪	כלל המוטבים	כיסוי למקרה מוות	פוליסת סיכון טהור (ריסק מוות ו/או פוליסת אכ"ע (SA)	כלל
1402798019		18,846.00 ₪	כלל המוטבים	כיסוי למקרה מוות	פוליסת חיסכון טהור	הפניקס
930082994		496,500.00 ₪	כלל המוטבים	כיסוי למקרה מוות	פוליסת סיכון טהור (ריסק מוות ו/או פוליסת אכ"ע (SA)	הראל
4874447			כלל המוטבים	כיסוי למקרה מוות	קרן השתלמות	אלטשולר שחם
25288374	11,229.00 ₪		בן/בת זוג	כיסוי למקרה מוות	פנסיה חדשה מקיפה	מנורה
25288374	3,743.00 ₪		הורה נתמך	כיסוי למקרה מוות	פנסיה חדשה מקיפה	מנורה
25288374	5,615.00 ₪		ילד/ה	כיסוי למקרה מוות	פנסיה חדשה מקיפה	מנורה

אובדן כושר עבודה 						
מספר פוליסה/חשבון	קצבה חודשית	סכום חד פעמי	מקבל התשלום	סוג התכנית	סוג המוצר	שם החברה המנהלת/מבטחת
25288374	14,036.00 ₪		נשוא הבקשה	פנסית נכות	פנסיה חדשה מקיפה	מנורה

מספר פוליסה/חשבון	קצבה חודשית	סכום חד פעמי	מקבל התשלום	סוג התכנית	סוג המוצר	שם החברה המנהלת/מבטחת
8003164		₪ 192,709.00	אחר/בנק מלווה	כיסוי למקרה מוות	ביטוח חיים משכנתא	איילון
8003164		₪ 110,418.00	אחר/בנק מלווה	כיסוי למקרה מוות	ביטוח חיים משכנתא	איילון

מספר פוליסה/חשבון	קצבה חודשית	סכום חד פעמי	מקבל התשלום	סוג התכנית	סוג המוצר	שם החברה המנהלת/מבטחת
81213955	₪ 0.00	₪ 157,786.00	כלל המוטבים	מוות מתאונה	פוליסת סיכון טהור קולקטיבי	הראל
81213955	₪ 0.00	₪ 157,786.00	נשוא הבקשה	נכות מתאונה	פוליסת סיכון טהור קולקטיבי	הראל
81213955	₪ 0.00	₪ 157,786.00	נשוא הבקשה	נכות מתאונה	פוליסת סיכון טהור קולקטיבי	הראל
4118204		₪ 238,386.00	נשוא הבקשה	מחלות קשות	פוליסת סיכון טהור (ריסק מוות ו/או פוליסת אכ"ע SA)	כלל

## ■ 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' ...)