

דוח ריכוז מוצרים פנסיוניים לחוסכת

שם פרטי: יוסף	שם משפחה: צוקר	מס מזהה לקוח: 24436628	תאריך נכונות המידע: 31/12/2021
סוג הבקשה: מידע מכלל החברות	סטטוס הבקשה: התקבל מידע מלא	מספר הבקשה: 7798a8b2-97e3-4501-a029-58bd442495cb	

מצורף דוח מסלוקה פנסיונית לבקשה שהוגשה ביום 23/01/2022 עבור יוסף צוקר, מספר מזהה 24436628
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 והקצבאות הצפויות לגיל הפרישה:

הקצבה החודשית הצפויה לגיל הפרישה		או	הסכום הצפוי לגיל הפרישה			סוג מוצר
כולל המשך הפקדות **	ללא המשך הפקדות *		כולל המשך הפקדות **	ללא המשך הפקדות *		
₪ 2,615	₪ 1,103	או	₪ 522,428	₪ 220,288		קרנות פנסיה חדשות
לא רלוונטי	לא רלוונטי	או	₪ 0	₪ 0		קופות גמל
לא רלוונטי	לא רלוונטי	או	₪ 0	₪ 73,123		קרנות השתלמות
₪ 2,615	₪ 1,103		₪ 522,428	₪ 293,411		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: 31/12/2021

מס מזהה לקוח: 24436628

שם משפחה: צוקר

שם פרטי: יוסף

מספר הבקשה: 7798a8b2-97e3-4501-a029-58bd442495cb


סטטוס הבקשה: התקבל מידע מלא

סוג הבקשה: מידע מכלל החברות


כיסויים ביטוחיים

פירוט הכיסויים הביטוחיים לפי אירוע/סוג ביטוח:

אובדן כושר עבודה 	
קצבה חודשית	
₪ 6,022	
פנסית נכות	
	**

ביטוח למקרה מוות 	
סכום חד פעמי *	קצבה חודשית
₪ 909,465	כלל המוטבים
+	₪ 0
בן/בת זוג	
₪ 0	₪ 4,818
+	
ילד/ה (עד גיל 21 ובכפוף לתקנות)	
₪ 0	₪ 3,228
+	

ביטוחים וכיסויים נוספים 	
שים לב קיימים עבורך גם כיסויים ביטוחיים מהסוגים הבאים:	
נכות מתאונה	

ביטוח משכנתא 	
סכום חד פעמי	סוג התכנית
₪ 442,886	כיסוי למקרה מוות

* 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: יוסף	שם משפחה: צוקר	מס מזהה לקוח: 24436628	תאריך נכונות המידע: 31/12/2021
סוג הבקשה: מידע מכלל החברות	סטטוס הבקשה: התקבל מידע מלא	מספר הבקשה: 7798a8b2-97e3-4501-a029-58bd442495cb	

פירוט המוצרים על פי סוג המוצר

קרנות פנסיה חדשות

שם חברה מנהלת	מנורה מבטחים פנסיה	הראל
סוג מוצר פנסיוני	פנסיה חדשה מקיפה	פנסיה חדשה מקיפה
מספר פוליסה	24436628	24436628
סטטוס	פעיל	לא פעיל
סה"כ חיסכון צבור *	119,859.80 ₪	8,701.99 ₪
חיסכון צפוי לגיל פרישה ללא הפקדות כספים נוספות	205,377.12 ₪	14,910.66 ₪
חיסכון צפוי לגיל פרישה עם המשך הפקדות	522,428.12 ₪	0.00 ₪
קיצבה חודשית לגיל פרישה ללא הפקדות כספים נוספות	1,028.18 ₪	74.43 ₪
קיצבה חודשית לגיל פרישה עם המשך הפקדות	2,615.43 ₪	0.00 ₪
שיעור דמי ניהול מהפקדות	6.00%	6.00%
שיעור דמי ניהול שנתי מחיסכון צבור	0.50%	0.50%
תשואה מתחילת השנה	14.05%	13.22%
הפקדה חודשית אחרונה - חוסך	541.00 ₪	
הפקדה חודשית אחרונה - מעסיק	1,186.00 ₪	
מסלול ביטוח בקרן פנסיה	כללי	נכות 75% שארים 100% (למעט גבר)
פנסיות שארים - בן/בת זוג	4,817.99 ₪	0.00 ₪
פנסיות שארים - ילדים	3,211.99 ₪	16.14 ₪
פנסיות נכות	6,022.48 ₪	0.00 ₪
תאריך פתיחת תכנית	01/02/2016	01/11/2018
תאריך נכונות נתונים	31/12/2021	31/12/2021
ח.פ חברה מנהלת	512245812	512267592
מספר אמ"ה	168	214
מספר תיק ניכויים	936300342	936300367

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

חברות ביטוח - פוליסות ביטוח ריסק טהור

שם חברה מנהלת	איילון	איילון
סוג מוצר פנסיוני	פוליסת סיכון טהור (ריסק מוות ו/או פוליסת אכ"ע SA)	פוליסת סיכון טהור קולקטיב
מספר פוליסה	2753193	2451
סטטוס	פעיל	לא רלוונטי
סכום ביטוח למקרה מוות - חודשי	0.00 ₪	0.00 ₪
סכום ביטוח למקרה מוות - חד פעמי	509,465.00 ₪	400,000.00 ₪
סכום ביטוח אובדן כושר עבודה - חודשי	0.00 ₪	0.00 ₪
סכום ביטוח אובדן כושר עבודה - חד פעמי	0.00 ₪	0.00 ₪
תאריך תום הכיסוי הביטוחי	01/12/2049	31/03/2024
מוטבים - בן/בת זוג	0%	0%
מוטבים - ילדים	0%	0%
פרמיה	111.77 (חודשי)	262.00 (חודשי)
סוג פוליסת ביטוח	ריסק ואו אכע	ריסק ואו אכע
תאריך פתיחת תכנית	28/12/2013	01/04/2012
תאריך נכונות נתונים	31/12/2021	31/12/2021
ח.פ חברה מנהלת	520042169	520042169
מספר תיק ניכויים	935359646	935359646

חברות ביטוח - פוליסות ביטוח חיים משכנתא

שם חברה מנהלת	AIG
סוג מוצר פנסיוני	ביטוח חיים משכנתא
מספר פוליסה	70056340619
סטטוס	פעיל
סכום ביטוח למקרה מוות - חד פעמי	₪ 442,886.00
תאריך תום הכיסוי הביטוחי	31/12/2035
ח.פ חברה מנהלת	512304882
מספר תיק ניכויים	

קרנות השתלמות

שם חברה מנהלת	אלטשולר שחם	אלטשולר שחם
סוג מוצר פנסיוני	קרן השתלמות	קרן השתלמות
מספר פוליסה	4863788	39189554
סטטוס	לא פעיל	פעיל
סה"כ חיסכון צבור *	130,696.54 ₪	45,427.87 ₪
מועד זכאות למשיכה בהטבת מס	ניתן למשיכה	31/08/2023
שיעור דמי ניהול מהפקדות	0.00%	0.00%
שיעור דמי ניהול שנתי מחיסכון צבור	0.75%	0.75%
תשואה מתחילת השנה	9.80%	8.48%
הפקדה חודשית אחרונה - חוסך		183.00 ₪
הפקדה חודשית אחרונה - מעסיק		548.00 ₪
תאריך הפקדה אחרונה		11/2021
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	01/03/2013	01/08/2017
תאריך הצטרפות לראשונה	01/03/2013	01/08/2017
תאריך נכונות נתונים	31/12/2021	31/12/2021
ח.פ חברה מנהלת	513173393	513173393
מספר אמ"ה	1093	1093
מספר תיק ניכויים	935802546	935802546

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

קופות גמל

שם חברה מנהלת	אלטשולר שחם	אלטשולר שחם
סוג מוצר פנסיוני	קופת גמל	קופת גמל
מספר פוליסה	3870216	3870326
סטטוס	לא פעיל	לא פעיל
סה"כ חיסכון צבור *	₪ 93,115.45	₪ 333,219.65
מועד זכאות למשיכה בהטבת מס	17/08/2036	17/08/2036
שיעור דמי ניהול מהפקדות	0.00%	0.00%
שיעור דמי ניהול שנתי מחיסכון צבור	0.75%	0.75%
תשואה מתחילת השנה	10.24%	10.24%
הפקדה חודשית אחרונה - חוסך		
הפקדה חודשית אחרונה - מעסיק		
קיים כיסוי ביטוחי אצל מבטח חיצוני	לא	לא
סכום ביטוח למקרה מוות - חודשי	₪ 0.00	₪ 0.00
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	01/10/1996	01/08/1991
תאריך הצטרפות לראשונה	01/10/1996	01/08/1991
תאריך נכונות נתונים	31/12/2021	31/12/2021
ח.פ חברה מנהלת	513173393	513173393
מספר אמ"ה	1092	1092
מספר תיק ניכויים	935802553	935802553

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

שם פרטי: יוסף	שם משפחה: צוקר	מס מזהה לקוח: 24436628	תאריך נכונות המידע: 24/01/2022
סוג הבקשה: מידע מכלל החברות	סטטוס הבקשה: התקבל מידע מלא	מספר הבקשה: 7798a8b2-97e3-4501-a029-58bd442495cb	

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: 24436628 שם המעסיק: מי כרמל 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
15/02/2021	01/2021	7,300.00	438.00	474.50	608.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/03/2021	02/2021	7,300.00	438.00	474.50	608.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11/04/2021	03/2021	7,300.00	438.00	474.50	608.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18/05/2021	04/2021	7,300.00	438.00	474.50	608.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/06/2021	05/2021	7,300.00	438.00	474.50	608.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/07/2021	06/2021	10,669.60	640.17	693.52	888.77	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/08/2021	07/2021	19.60-	0.98-	0.98-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
05/09/2021	08/2021	19.60-	0.98-	0.98-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/10/2021	09/2021	19.60-	0.98-	0.98-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/11/2021	10/2021	19.60-	0.98-	0.98-	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/12/2021	11/2021	7,300.00	541.38	577.88	608.09	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

תאריך ערך	חודש שכר	שכר חודשי מדוח	הפקדות עובד לפוליסה	הפקדות מעסיק לפוליסה	הפקדות מעסיק לפיצויים	אובדן כושר עבודה	תגמולים -47 שכיר במעמד עצמאי	תגמולים פרט	שנות עובד	שנות מעסיק
15/02/2021	01/2021	7,300.00	182.50	547.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/03/2021	02/2021	7,300.00	182.50	547.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
11/04/2021	03/2021	7,300.00	182.50	547.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
18/05/2021	04/2021	7,300.00	182.50	547.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/06/2021	05/2021	7,300.00	182.50	547.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/07/2021	06/2021	10,669.60	266.74	800.22	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
15/08/2021	07/2021	7,300.00	182.50	547.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
05/09/2021	08/2021	7,300.00	182.50	547.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/10/2021	09/2021	7,300.00	182.50	547.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/11/2021	10/2021	7,300.00	182.50	547.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00
14/12/2021	11/2021	7,300.00	182.50	547.50	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00

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
24436628	4,818.00 ₪		בן/בת זוג	כיסוי למקרה מוות	פנסיה חדשה מקיפה	מנורה מבטחים פנסיה
24436628	1,606.00 ₪		הורה נתמך	כיסוי למקרה מוות	פנסיה חדשה מקיפה	מנורה מבטחים פנסיה
24436628	3,212.00 ₪		ילד/ה	כיסוי למקרה מוות	פנסיה חדשה מקיפה	מנורה מבטחים פנסיה
24436628	16.00 ₪		ילד/ה	כיסוי למקרה מוות	פנסיה חדשה מקיפה	הראל
2753193		509,465.00 ₪	כלל המוטבים	כיסוי למקרה מוות	פוליסת סיכון טהור (ריסק מוות ו/או פוליסת אכ"ע SA)	איילון

אובדן כושר עבודה 						
מספר פוליסה/חשבון	קצבה חודשית	סכום חד פעמי	מקבל התשלום	סוג התכנית	סוג המוצר	שם החברה המנהלת/מבטחת
24436628	6,022.00 ₪		נשוא הבקשה	פנסית נכות	פנסיה חדשה מקיפה	מנורה מבטחים פנסיה

ביטוח משכנתא 						
מספר פוליסה/חשבון	קצבה חודשית	סכום חד פעמי	מקבל התשלום	סוג התכנית	סוג המוצר	שם החברה המנהלת/מבטחת
70056340619		₪ 442,886.00		כיסוי למקרה מוות	ביטוח חיים משכנתא	AIG

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 קולקטיב	איילון

■ 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' ...)