



המרה מיידית לקצבה

הכנסה חודשית לכל החיים

חלק ניכר מחייך עבודת והפקדת כספים המיועדים לתקופת הפרישה, בתקווה שתקופה זו תאפשר לך להגשים את חלומותיך. אך בפועל, כשפרשת, גילית שסכום קצבת הפרישה מקשה עליך לשמור על גובה ההכנסה החודשית ורמת החיים אליה הורגלת לפני היציאה לגמלאות. אם פרט לסכום הקצבה החודשית צברת גם סכום הוני שנחסך או מושקע באחד מאפיקי ההשקעה או החיסכון, כדאי לדעת שהסכום שחסכת יכול להוות מקור נוסף לקצבה חודשית - לכל החיים.

מגדל מציגה: המרה מיידית לקצבה, בתכנית מגדל קשת לפרט ומגדלור לחיים

המרה מיידית לקצבה הנו מנגנון פדיון המאפשר להמיר את הכסף הנחסך מסכום הוני לקצבתי, כך שיהווה מקור הכנסה חודשית לכל ימי חיך, גם אם בפועל, סכום הכסף המקורי "אזל" בעת תשלום הקצבאות.*

מגוון מסלולי קצבה לבחירתך

- מסלול המשלם קצבה לכל חיך, בו מובטח מינימום של תשלומי קצבה (240 תשלומים מובטחים או מספר תשלומים מובטחים אחר, לפי בחירתך). במקרה מוות, יתרת התשלומים שנותרו ישולמו למוטבים שבחרת. אם לא נבחרו מוטבים יתרת התשלומים שנותרו ישולמו ליורשים.
- מסלול המשלם קצבה לכל ימי חיך, ולאחר מכן, תשלום לבן/ת הזוג - לכל ימי חייו/ה, בשיעור 60% או 100% מהקצבה ששולמה לך.
- מסלול המשלם קצבה לכל חיך, ללא תשלום לבן/ת זוג או למוטבים.

איך זה עובד בעצם?

1. מקצים סכום הוני אותו רוצים להמיר לקצבה***
2. בוחרים מסלול קצבה
3. מגדירים מספר מינימלי של תשלומי קצבה בהתאם לאפשרויות הקיימות במסלול הקצבה
4. וזהו, מתחילים לקבל קצבה חודשית לכל החיים, בהתאם לסכום שנקבע מראש****

מה עוד חשוב לדעת?

- ניתן להתחיל לקבל קצבה החל מגיל פרישה מוקדמת (כיום גיל 60).
- במקרה מוות, חס וחלילה, ישולמו קצבאות לבן/ת הזוג או למוטבים שקבעת, ובהתאם למסלול הקצבה הנבחר.
- הקצבה החודשית צמודה למדד ההשקעות במסלול מקבלי קצבה על פי תנאי הפוליסה.

מה ההבדל בין אפשרויות משיכת הכספים השונות?

המרה מיידי* לקצבה	כדין בתשלומים**	כדין מלא**	
מגיל פרישה מוקדמת (כיום גיל 60) ומעלה	בכל גיל	בכל גיל	מאיזה גיל ניתן לממש?
הסכום אינו נזיל, כולו מיועד להמרה לקצבה	קיימת, כל עוד קיים סכום לפדיון (תוך כדי התשלומים)	חד פעמית, בעת הפדיון	נזילות
קצבה לכל החיים ללא הגבלה	תשלומים חודשיים עד שנגמר ערך הפדיון	פעם אחת, בעת הפדיון	עד מתי משולם?
השלמה למספר הקצבאות המינימלי שהוגדר מראש על פי מסלול הקצבה שנבחר או קצבה לבן/בת הזוג לכל ימי חייו/יה במידה ונבחר מסלול זה	אם נותרה יתרה מערך הפדיון המוטבים יכולים לקבל כסכום חד פעמי או בתשלומים	אין (כל הכסף נפדה בבת אחת)	תשלום למוטבים ובהעדרם ליורשים

רוצה לבחון את אפשרויות ניהול ופדיון הכספים שצברת, ולתכנן את תקופת הפרישה באופן מיטבי? מומחי חיים חדשים - המרכז לניהול פרישה ישמחו לעמוד לרשותך!

חיים חדשים - המרכז לניהול פרישה

טלפון: 076-8866500 | prisha@migdal.co.il

מוקד שירות גמלאים: 076-8866215 | gimla@migdal.co.il

מגדל חברה לביטוח בע"מ

בכל מקום בו נכתב מגדלור לחיים הכוונה למגדלור לחיים 2013 קופה משלמת לקצבה.

* מועד תשלום הקצבה יהיה בהתאם לקבוע בהסדר התחיקתי.

** סכום הפדיון / קצבה ישולם לגורם המוגדר בתנאי הפוליסה.

*** לא ניתן לקבל קצבה אם סכום הקצבה שניבע מהסכום שיומר בתכנית ההמשך קטן מסכום של 5% משכר המינימום לפי חוק שכר מינימום, התשמ"ז - 1987. במקרה כזה ישולם הסכום באופן חד פעמי.

**** במסלולים הכוללים תשלום לאחר מקרה פטירה למוטבים או לבן/ת הזוג - הקצבה תשולם בהתאם לתנאי הפוליסה.

המידע האמור הוא מידע כללי בלבד ולא ישמש לקביעת החובות והזכויות או ככלי לפרשנות.

התנאים המחייבים את החברה הם תנאי הפוליסות "מגדל - קשת לפרט 2013" ו-"מגדלור לחיים 2013 קופה משלמת לקצבה".

בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין האמור בדף זה ובין ההוראות הקבועות בתנאי הפוליסות, יגברו תנאי הפוליסות.