



דו"ח אישי

דו"ח מסלקה פנסיונית מורחב

כל המוצרים הפנסיוניים שלך במקום אחד: כמה נצבר, איך הוא מתחלק, מה צפוי בפרישה ואילו כיסויים קיימים.

הוכן עבור

לקוח לדוגמה

תאריך הדו"ח
04.10.2026

סך החיסכון
₪ 1,209,516

נתוני מסלקה נכונים ל-
30.06.2025

תעודת זהות
הוסר מהדוגמה

ארנפלד סוכנות לביטוח (2021) בע"מ, סוכן ביטוח (תאגיד),
ענפים פנסיוני וכללי, רישיון 515961274

הוכן על ידי

קובי ארנפלד, בעל רישיון פנסיוני



דו"ח מסלקה פנסיונית מורחב

כל המוצרים הפנסיוניים שלך במקום אחד: כמה נצבר, איך הוא מתחלק, מה צפוי בפרישה ואילו כיסויים קיימים.

שם לקוח לדוגמה	תעודת זהות הוסר מהדוגמה	תאריך הפקת הדו"ח 04.10.2026
----------------	----------------------------	--------------------------------

מה בדו"ח

01	כמה חסכתי עד היום, ואיפה?	התמונה הכוללת	4
02	כמה כסף צפוי לי בפרישה?	התמונה לפרישה	5
03	מה תקבל המשפחה שלי במקרה פטירה, ומה אקבל באובדן כושר עבודה?	מי שומר על המשפחה שלי	7
04	על מה נעבור יחד בפגישה?	מה מצאנו - נקודות לבדיקה עם בעל רישיון	8
05	מה יש בכל מוצר?	המוצרים שלך	10
06	מתי אפשר להשתמש בכסף?	מתי הכסף נזיל	44

הכל במבט אחד

השאלות שכל אחד שואל על הכסף שלו, בתשובה אחת קצרה. הפירוט המלא בפרקים שבהמשך.

כמה כסף נזיל היום?

0 ₪

המועד הבא: 30.03.2028, עוד 68,719 ₪.
כסף שאפשר למשוך היום בלי מס מלא, לפי הגופים המוסדיים.

כמה כסף חסכתי עד היום?

51%	קרן פנסיה חדשה מקיפה	₪ 618,851
34%	קרן פנסיה חדשה כללית	₪ 408,568
7%	קופת גמל	₪ 80,941
6%	קרן השתלמות	₪ 68,719
3%	קרן פנסיה ותיקה מקיפה	₪ 31,672
0%	ביטוח מנהלים (ביטוח חיים משולב חיסכון)	₪ 764



כמה פיצויים מגיעים לי נכון להיום?

461,700 ₪

הכסף שהמעסיקים הפרישו למקרה של סיום עבודה, 38% מכל החיסכון.

חלוקת הכסף שלי באחוזים

11%	כסף הוני	₪ 137,474
89%	כסף לקצבה	₪ 1,072,042



הכסף לקצבה כולל את הפיצויים, כמו בדוחות המסלקה. בעזיבת עבודה אפשר לקבל פיצויים גם בסכום אחד.

כמה כסף יהיה לי בפנסיה?

13,761 ₪ בחודש 7,657 ₪ בחודש

קצבה חודשית, אם תמשיך להפקיד קצבה חודשית, אם ההפקדות ייפסקו

1,270 ₪ בחודש 68,719 ₪

ועוד מקרן הפנסיה הותיקה (הערכה לפי השכר הקובע) כסף הוני, בסכום אחד

הכסף ההוני כולל קרן השתלמות וכספי גמל הוניים, גם כשהגוף המוסדי לא שלח תחזית (לפי היתרה של היום).

כמה כסף אני חוסך בחודש בהפרשות פנסיוניות?

10,283 ₪ בחודש

₪ 1,571	קרן השתלמות · מנורה מבטחים פנסיה
₪ 5,460	קרן פנסיה חדשה מקיפה · מנורה מבטחים פנסיה
₪ 2,872	קרן פנסיה חדשה כללית · מנורה מבטחים פנסיה
₪ 380	ביטוח מנהלים (ביטוח חיים משולב חיסכון) · מגדל

מה אקבל במקרה של אובדן כושר עבודה?

60,423 ₪ בחודש

תשלום חודשי כל עוד לא ניתן לעבוד: פנסיית נכות מקרן הפנסיה, ואובדן כושר עבודה מביטוח מנהלים או מביטוח פרטי.

מה תקבל המשפחה שלי במקרה פטירה?

764 ₪ 24,078 ₪ בחודש

סכום למשפחה, חד פעמי קצבה לבן/בת הזוג

16,052 ₪ בחודש

קצבה ליתומים

הסכום למשפחה משולם פעם אחת. הקצבאות לשארים משולמות כל חודש. ביטוח המשכנתא (₪ 538,507) משולם לבנק ולא נכלל.

כמה חסכתי עד היום, ואיפה?

כל הכסף שנצבר לזכותך, כמה נכנס בכל חודש וכמה זה עולה.



העלות המשוערת היא חישוב שלנו: יתרה × שיעור דמי הניהול מהחיסכון, ועוד כל אחת מ-12 ההפקדות האחרונות × שיעור דמי הניהול מההפקדה של המעסיק שדרכו הופקדה. העברה מקופה אחרת אינה הפקדה ולא נכללת. זו הערכה, לא הסכום שנגבה בפועל.

לאן הולך הכסף שלך

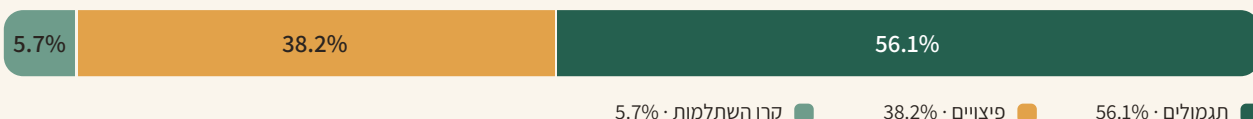
כל הכסף שנצבר לזכותך בקרנות, בקופות ובפוליסות, לפי סוג מוצר.

קרן פנסיה חדשה מקיפה	51.2%	₪ 618,851
קרן פנסיה חדשה כללית	33.8%	₪ 408,568
קופת גמל	6.7%	₪ 80,941
קרן השתלמות	5.7%	₪ 68,719
קרן פנסיה ותיקה מקיפה	2.6%	₪ 31,672
ביטוח מנהלים (ביטוח חיים משולב חיסכון)	0.1%>	₪ 764

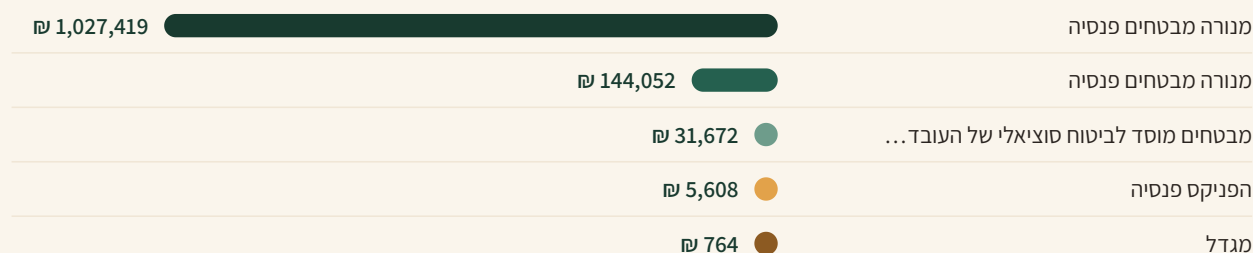


ממה מורכב החיסכון

תגמולים הם הכסף שהפקדת אתה ושהפקיד המעסיק לחיסכון לפרישה. פיצויים הם הכסף שהמעסיק הפריש למקרה של סיום עבודה.



אצל מי הכסף מנוהל



כמה כסף צפוי לי בפרישה?

כמה כסף צפוי בגיל הפרישה: קצבה חודשית, וכסף הוני שאפשר לקבל בבת אחת. כל המספרים הם התחזיות שהגופים המוסדיים עצמם שלחו. לא חישבנו תחזית משלנו.

כסף הוני, בסכום אחד

₪ 68,719

אין הפקדות שוטפות, ולכן יש תחזית אחת. מזה 68,719 ₪ לפי היתרה של היום, במוצרים שלא שלחו תחזית

קצבה חודשית, אם ההפקדות ייפסקו

₪ 7,657

בכל חודש, מגיל הפרישה

קצבה חודשית, אם תמשיך להפקיד

₪ 13,761

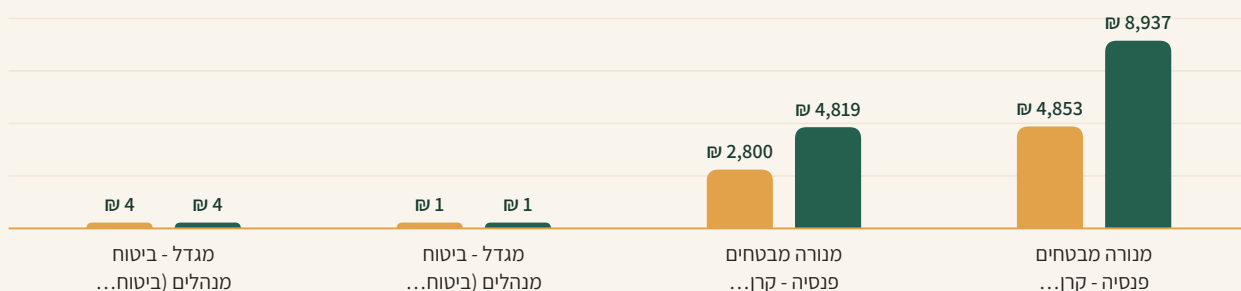
בכל חודש, מגיל הפרישה

גיל פרישה בתחזית: 67. סכום של תחזיות שכל גוף מוסדי חישב לפי ההנחות שלו. כסף הוני כולל קרן השתלמות, שנזילה אחרי 6 שנים ואינה הופכת לקצבה, וכסף הוני בקופות גמל. קרן הפנסיה הותיקה: קצבה צבורה של 4.83% מהשכר הקובע, כ-1,270 ₪ בחודש לפי שכר של 26,295 ₪ (הערכה שלנו, לא נכללת בסכום).

הקצבה החודשית הצפויה, מוצר אחר מוצר

ירוק: אם תמשיך להפקיד כמו היום. זהב: אם ההפקדות ייפסקו היום.

■ אם תמשיך להפקיד ■ אם ההפקדות ייפסקו



התחזית בכל מוצר

קרן פנסיה חדשה מקיפה

מנורה מבטחים פנסיה · פוליסה הוסר מהדוגמה

אם תמשיך להפקיד	אם ההפקדות ייפסקו
₪ 8,937 בחודש	₪ 4,853 בחודש
צבירה 1,685,683 ₪	צבירה 915,340 ₪

גיל פרישה 67 · הנחת תשואה 3.74%

קופת גמל

מנורה מבטחים פנסיה · פוליסה הוסר מהדוגמה

תחזית אחת: אין הפקדות שוטפות
₪ 89,808 צבירה
הגוף המוסדי לא שלח קצבה

גיל פרישה 67 · הנחת תשואה 4%

קופת גמל

הפניקס פנסיה · פוליסה הוסר מהדוגמה

תחזית אחת: אין הפקדות שוטפות

₪ 4,313 צבירה

הגוף המוסדי לא שלח קצבה

גיל פרישה 67

קרן פנסיה חדשה כללית

מנורה מבטחים פנסיה · פוליסה הוסר מהדוגמה

אם תמשיך להפקיד	אם ההפקדות ייפסקו
₪ 4,819 בחודש	₪ 2,800 בחודש
צבירה 946,777 ₪	צבירה 550,028 ₪

גיל פרישה 67 · הנחת תשואה 2.92%

קופת גמל

הפניקס פנסיה · פוליסה הוסר מהדוגמה

תחזית אחת: אין הפקדות שוטפות

613 ₪ צבירה

הגוף המוסדי לא שלח קצבה

גיל פרישה 67

קופת גמל

הפניקס פנסיה · פוליסה הוסר מהדוגמה

תחזית אחת: אין הפקדות שוטפות

2,533 ₪ צבירה

הגוף המוסדי לא שלח קצבה

גיל פרישה 67

ביטוח מנהלים (ביטוח חיים משולב חיטון)

מגדל · פוליסה הוסר מהדוגמה

אם ההפקדות ייפסקו

אם תמשיך להפקיד

4 ₪ בחודש

4 ₪ בחודש

צבירה 854 ₪

צבירה 851 ₪

מקדם מובטח 217.35

גיל פרישה 67 · הנחת תשואה 4%

ביטוח מנהלים (ביטוח חיים משולב חיטון)

מגדל · פוליסה הוסר מהדוגמה

תחזית אחת: אין הפקדות שוטפות

1 ₪ בחודש

צבירה 195 ₪

מקדם מובטח 217.35

גיל פרישה 67 · הנחת תשואה 4%

מוצרים בלי תחזית לגיל פרישה. הגוף המוסדי לא שלח תחזית לקצבה, ולכן הם לא נכללו בסכום הקצבה. היתרה שלהם היום:

100,391 ₪.

- קרן השתלמות, מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ (הוסר מהדוגמה): יתרה היום 68,719 ₪, מזה הוני 68,719 ₪ (נכלל בכסף ההוני לפי היתרה של היום)
- קרן פנסיה ותיקה מקיפה, מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים (הוסר מהדוגמה): קצבה צבורה 4.83% מהשכר הקובע. בקרן ותיקה הקצבה היא אחוז מהשכר הקובע במועד הפרישה (עד 70%), ולא סכום שנצבר.

מה תקבל המשפחה שלי במקרה פטירה, ומה אקבל באובדן כושר עבודה?

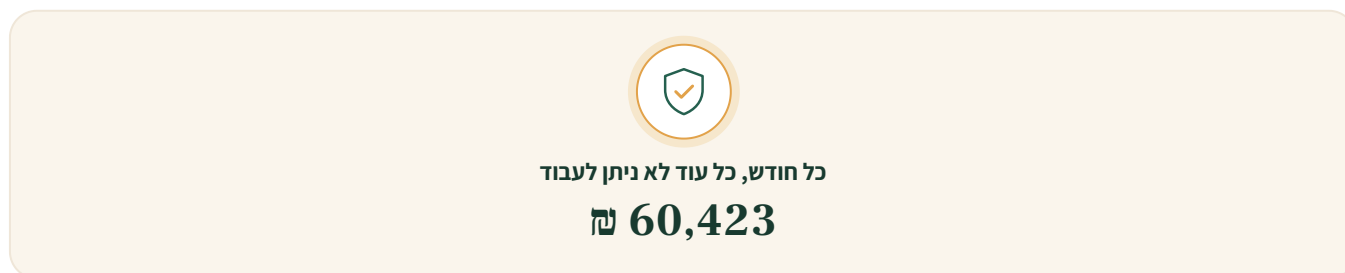
שתי שאלות שכל משפחה צריכה תשובה עליהן, לפי הכיסויים שדווחו למסלוקה: מה המשפחה תקבל אם אלך, ומה אני אקבל אם לא אוכל לעבוד. ובהמשך: מי רשום כמוטב בכל מוצר.

מה תקבל המשפחה שלי במקרה פטירה?



הסכום למשפחה משולם פעם אחת, סכום חד פעמי. הקצבאות לשארים משולמות כל חודש.

מה אקבל במקרה של אובדן כושר עבודה?



המוטבים בכל מוצר

● ב-9 מוצרים לא רשום מוטב בשם. נעבור עליהם יחד בפגישה.

קרן פנסיה לא מופיעה בטבלה: בקרן פנסיה בני המשפחה מקבלים פנסיית שארים לפי התקנון (בן/בת הזוג והילדים), ולא לפי רשימת מוטבים.

מוטבים	מוצר
● רבקה אמנו (33%), שרה אמנו (33%), יצחק אבינו (33%)	● קרן השתלמות מנורה מבטחים פנסיה
● רבקה אמנו (33%), שרה אמנו (33%), יצחק אבינו (33%)	● קופת גמל מנורה מבטחים פנסיה
● דוד דבורה (33%), אברהם דבורה (34%), רות דבורה (33%)	● קופת גמל הפניקס פנסיה
● דוד דבורה (33%), יעקב אבינו דבורה (34%), רות דבורה (33%)	● קופת גמל הפניקס פנסיה
● דוד דבורה (33%), אברהם אליהו דבורה (34%), רות דבורה (33%)	● קופת גמל הפניקס פנסיה
● לא רשום מוטב בשם	● ביטוח חיים למשכנתא הראל

מוצר	מוטבים
● ביטוח חיים למשכנתא הראל	● לא רשום מוטב בשם
● ביטוח חיים למשכנתא הראל	● לא רשום מוטב בשם
● ביטוח חיים למשכנתא הראל	● לא רשום מוטב בשם
● ביטוח חיים למשכנתא הראל	● לא רשום מוטב בשם
● ביטוח חיים למשכנתא הראל	● לא רשום מוטב בשם
● ביטוח חיים למשכנתא הראל	● לא רשום מוטב בשם
● ביטוח חיים למשכנתא הראל	● דוד דבורה (33%), יעקב אבינו דבורה (33%), דוד דבורה (33%), רות משה (33%), יעקב אבינו דבורה (33%), רות משה (33%)
● ביטוח מנהלים (ביטוח חיים משולב) חיסכון מגדל	● לא רשום מוטב בשם
● ביטוח מנהלים (ביטוח חיים משולב) חיסכון מגדל	● לא רשום מוטב בשם

04 מה מצאנו - נקודות לבדיקה עם בעל רישיון

על מה נעבור יחד בפגישה?

מה עלה מהנתונים, והנושאים שנעבור עליהם יחד. בלי מסקנות: את ההחלטות נקבל יחד בפגישה.

מה עלה מהנתונים

- 1 ביטוח החיים למשכנתא (538,507 ₪) משולם לבנק המלווה ואינו חלק מהסכום למשפחה.
- 2 קרן השתלמות, מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ (פוליסה הוסר מהדוגמה): הגוף המוסדי דיווח על חוב או פיגור של 49 ₪, 19 חודשים.
- 3 קרן השתלמות, מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ (פוליסה הוסר מהדוגמה): יש הלוואה על חשבון הכסף במוצר, יתרה 27,696 ₪.



מסלולי ההשקעה

המסלול קובע כמה מהכסף מושקע במניות, באג"ח ובנכסים אחרים, וההבדלים בין מסלולים משמעותיים. נבדוק שהמסלול בכל מוצר מתאים לגיל, לטווח עד הפרישה ולסיכון שנוח לך.

- קרן השתלמות, מנורה מבטחים פנסיה: **1098 מנורה מבטחים השתלמות עוקב מדדים גמיש**
- קופת גמל, מנורה מבטחים פנסיה: **1779 מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים מסלול עוקב מדדים גמיש**
- קרן פנסיה חדשה מקיפה, מנורה מבטחים פנסיה: **עוקב מדדים - גמיש**
- קרן פנסיה חדשה כללית, מנורה מבטחים פנסיה: **עוקב מדדים - גמיש**
- קופת גמל, הפניקס פנסיה: **הפניקס גמל אשראי ואג"ח**
- קופת גמל, הפניקס פנסיה: **הפניקס גמל אשראי ואג"ח**
- קופת גמל, הפניקס פנסיה: **הפניקס גמל אשראי ואג"ח**
- ביטוח מנהלים (ביטוח חיים משולב חיסכון), מגדל: **מגדל מסלול כללי**
- ביטוח מנהלים (ביטוח חיים משולב חיסכון), מגדל: **מגדל מסלול כללי**



עלויות: דמי ניהול ופרמיות

דמי ניהול ופרמיות הם עלות שחוזרת כל שנה, ובחלק מהמוצרים אפשר להוזיל אותה. נעבור על כל תוכנית ונראה איפה יש מקום להוזלה.

- דמי ניהול בחיסכון הפנסיוני: כ-**3,535 ₪** בשנה (הערכה).



מוטבים ושארים

נוודא שבכל מוצר רשום מי יקבל את הכסף, ושהרישום מעודכן ומתאים למה שרצית.

- ב-2 מוצרים לא רשום מוטב בשם: ביטוח מנהלים (ביטוח חיים משולב חיסכון) (מגדל), ביטוח מנהלים (ביטוח חיים משולב חיסכון) (מגדל).
- בקרן הפנסיה נוודא שפרטי בן/בת הזוג והילדים מעודכנים לצורך פנסיה שארים.



האם המוצרים מתאימים לך

נבדוק אם סוג המוצר, הגוף המוסדי והתנאים של כל מוצר מתאימים לצרכים שלך היום.

- 10 מוצרים עם כסף, אצל 4 גופים מוסדיים. 8 מהם פעילים.



הכיסויים הביטוחיים

נבדוק אם הכיסויים מגינים עליך ועל המשפחה כמו שצריך. למשל פנסיה נכות או אובדן כושר עבודה: האם הכיסוי הוא 75% מהשכר או פחות.

- אם לא תוכל לעבוד: **60,423 ₪** בחודש לפי המסקנה.
- קרן פנסיה חדשה מקיפה, מנורה מבטחים פנסיה: פנסיה נכות בשיעור **75%** מהשכר.
- קרן פנסיה חדשה כללית, מנורה מבטחים פנסיה: פנסיה נכות בשיעור **75%** מהשכר.
- סך הכיסויים למקרה שלא תוכל לעבוד (60,423 ₪ בחודש) גבוה מ-75% מהשכר המבוטח בקרנות הפנסיה (40,131 ₪ בחודש). נבדוק אם יש כפל כיסוי שאתה משלם עליו ולא ישולם בפועל.

מה יש בכל מוצר?

כל מוצר בעמוד משלו: המסלולים, ממה מורכב הכסף, דמי הניהול, המוטבים, ההפקדות והכיסויים.

מוצר 1 מתוך 18

קרן השתלמות

מנורה מבטחים פנסיה · הוסר מהדוגמה

יתרה נכון ל-31.05.2025

₪ 68,719

גוף מוסדי

מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ

מספר פוליסה/חשבון

הוסר מהדוגמה

מעסיק אחרון

שירותי בטא בע"מ

מסלולי השקעה

איפה הכסף מושקע.

מסלול

סכום

% מההפקדות

תשואת המסלול מתחילת השנה

1098 מנורה מבטחים השתלמות עוקב מדדים גמיש

₪ 68,719

100%

3.34%

תשואת המסלול היא של כלל העמיתים במסלול, לא של החשבון שלך. תשואת החשבון מופיעה בשורה "תשואת החשבון מתחילת השנה". תשואות עבר אינן מבטיחות תשואות בעתיד.

גמל-נט, נכון ל-08/2026

1098 מנורה מבטחים השתלמות עוקב מדדים גמיש

תשואות המסלול

חו"ל מול ישראל

מניות מול אג"ח ואחר

11.2%

12 חודשים

6.4%

מתחילת השנה

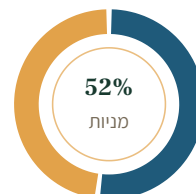
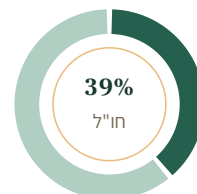
37.6%

5 שנים (מצטבר)

37.9%

3 שנים (מצטבר)

חשיפה למט"ח 29% · מדד שארפ 0.95



נתוני המסלול מהמאגרים הציבוריים של רשות שוק ההון, לכלל העמיתים במסלול. חשיפות יכולות לחפוף (מניה בחו"ל נספרת גם במניות וגם בחו"ל). תשואות עבר אינן מבטיחות תשואות בעתיד.

יש הלוואה על חשבון הכסף במוצר לתשומת לב

יתרת ההלוואה: 27,696 ₪ · סכום ההלוואה המקורי 27,000 ₪ · ריבית 6% · עד 10.10.2031

כל עוד ההלוואה לא נפרעה, היא רשומה על חשבון הכסף במוצר הזה. נעבור על זה בפגישה.

ממה מורכב הכסף

כך מתחלק הכסף שלך: מי הפקיד אותו, כמה נצבר ומתי הוא נזיל בלי מס מלא.

רכיב	סכום	נזיל מתאריך
הפקדות עובד (השתלמות)	₪ 17,179.79	30.03.2028
הפקדות מעסיק (השתלמות)	₪ 51,539.36	30.03.2028
סה"כ	₪ 68,719.15	

סכום הרכיבים שווה לסך החיסכון במוצר.

דמי ניהול ותשואה

דמי ניהול מהצבירה (שנתי)	0.7%
דמי ניהול מההפקדה (מכל הפקדה חודשית)	0%
סך דמי ניהול בשנה (הערכה)	₪ 481
תשואת החשבון מתחילת השנה	2.86%

הסך בשנה הוא הערכה שלנו: היתרה כפול דמי הניהול מהצבירה, ועוד ההפקדות של השנה האחרונה כפול דמי הניהול מההפקדה. זה לא הסכום שנגבה בפועל.

אחוזי ההפרשה

כמה אחוז מהשכר מופרש לכל רכיב, לפי ההסכם שרשום אצל הגוף המוסדי.

רכיב	% מהשכר	סכום קבוע
הפקדות עובד (השתלמות)	2.5%	₪ 393
הפקדות מעסיק (השתלמות)	7.5%	₪ 1,178

סעיף 14: לא.

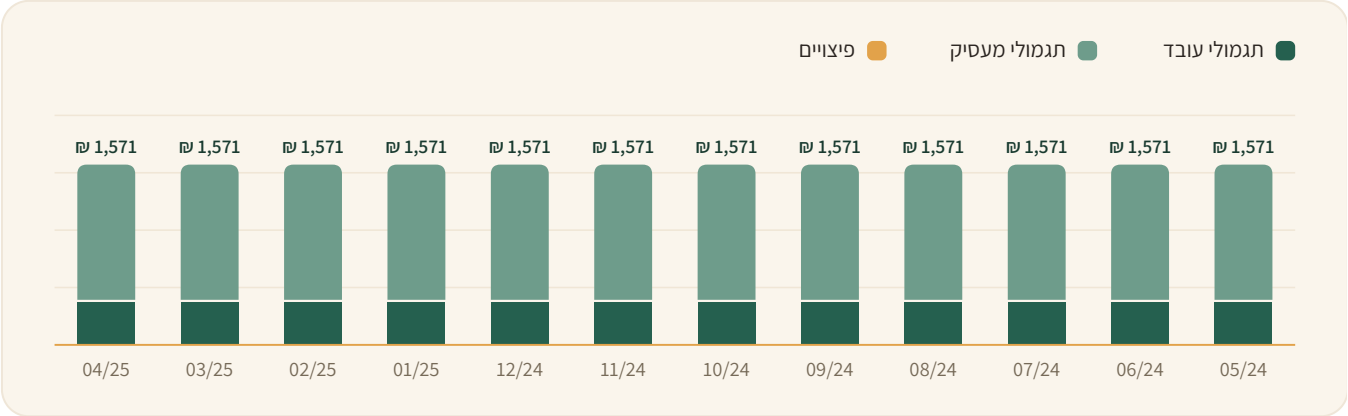
מוטבים רשום

יצחק אבינו 33%	שרה אמנו 33%	רבקה אמנו 33%
-------------------	-----------------	------------------

עדכון אחרון של המוטבים אצל הגוף המוסדי: 26.09.2023.

12 ההפקדות האחרונות

כך נראו ההפקדות בשנה האחרונה. חודש חסר או סכום נמוך מהרגיל הם נקודה לבדיקה מול המעסיק.



חודש שכר	תאריך ערך	שכר	עובד	מעסיק	פיצויים	סה"כ	% מהשכר
05/2024	16.06.2024	ש 15,712	ש 393	ש 1,178	ש 0	ש 1,571	10%
06/2024	11.07.2024	ש 15,712	ש 393	ש 1,178	ש 0	ש 1,571	10%
07/2024	14.08.2024	ש 15,712	ש 393	ש 1,178	ש 0	ש 1,571	10%
08/2024	15.09.2024	ש 15,712	ש 393	ש 1,178	ש 0	ש 1,571	10%
09/2024	20.10.2024	ש 15,712	ש 393	ש 1,178	ש 0	ש 1,571	10%
10/2024	20.11.2024	ש 15,712	ש 393	ש 1,178	ש 0	ש 1,571	10%
11/2024	18.12.2024	ש 15,712	ש 393	ש 1,178	ש 0	ש 1,571	10%
12/2024	15.01.2025	ש 15,712	ש 393	ש 1,178	ש 0	ש 1,571	10%
01/2025	18.02.2025	ש 15,712	ש 393	ש 1,178	ש 0	ש 1,571	10%
02/2025	20.03.2025	ש 15,712	ש 393	ש 1,178	ש 0	ש 1,571	10%
03/2025	20.04.2025	ש 15,712	ש 393	ש 1,178	ש 0	ש 1,571	10%
04/2025	15.05.2025	ש 15,712	ש 393	ש 1,178	ש 0	ש 1,571	10%

עמודת " % מהשכר" היא חישוב: סה"כ ההפקדה חלקי השכר המדווח.

פרטים נוספים

כיסוי ביטוחי אצל מבטח חיצוני
לא

אומת מול מסמך המסלקה.

יתרה בסוף השנה הקודמת
ש 58,954

עדכון סטטוס אחרון
31.12.2024

עלות שנתית צפויה במסלול
0.97%

חוב או פיגור
ש 49, 19 חודשים

שכר מבטוח בפוליסה
ש 15,712

הלוואה מהמוצר
ש 27,000, יתרה ש 27,696

יתרה נכון ל-31.05.2025

₪ 75,333

גוף מוסדי	תוכנית	סטטוס
מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ	מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים	לא פעיל
מספר פוליסה/חשבון הוסר מהדוגמה	הנתונים נכונים ליום 31.05.2025	הצטרפות ראשונה 01.02.1996
מקדם קצבה לא מצוין מקדם	מעסיק אחרון תעשיות אלפא בע"מ	סוכן רשום במוצר ארנפלד סוכנות לביטוח (2021) בע"מ
מעמד (לפי אישור המס) שכיר		

מסלולי השקעה

איפה הכסף מושקע.

מסלול	סכום	תשואת המסלול מתחילת השנה
מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים מסלול עוקב מדדים גמיש	₪ 75,333	3.33%

תשואת המסלול היא של כלל העמיתים במסלול, לא של החשבון שלך. תשואת החשבון מופיעה בשורה "תשואת החשבון מתחילת השנה". תשואות עבר אינן מבטיחות תשואות בעתיד.

מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים מסלול עוקב מדדים גמיש

גמל-נט, נכון ל-08/2026



נתוני המסלול מהמאגרים הציבוריים של רשות שוק ההון, לכלל העמיתים במסלול. חשיפות יכולות לחפוף (מניה בחו"ל נספרת גם במניות וגם בחו"ל). תשואות עבר אינן מבטיחות תשואות בעתיד.

ממה מורכב הכסף

כך מתחלק הכסף שלך: מי הפקיד אותו, כמה נצבר ומתי הוא נזיל בלי מס מלא.

רכיב	סכום	נזיל מתאריך
פיצויים	₪ 749.48	עם סיום עבודה, לפי כללי המס
תגמולי עובד	₪ 37,600.24	29.09.2032
תגמולי מעסיק	₪ 36,983.41	29.09.2032
סה"כ	₪ 75,333.13	

סכום הרכיבים שווה לסך החיסכון במוצר.

פיצויים

"רצף קצבה" פירושו שהכסף נשאר לקצבה ולא ממוסה בעזיבת העבודה.

סוג	סכום
ערך פדיון פיצויים (לפי תאריך תחילת ההעסקה שבתיק)	749.48 ₪

דמי ניהול ותשואה

דמי ניהול מהצבירה (שנתי)	0.7%
דמי ניהול מההפקדה (מכל הפקדה חודשית)	0%
סך דמי ניהול בשנה (הערכה)	527 ₪
תשואת החשבון מתחילת השנה	3.03%

הסך בשנה הוא הערכה שלנו: היתרה כפול דמי הניהול מהצבירה, ועוד ההפקדות של השנה האחרונה כפול דמי הניהול מההפקדה. זה לא הסכום שנגבה בפועל.

תחזית לגיל פרישה

תרחיש	צבירה צפויה	קצבה חודשית
תחזית אחת (אין הפקדות שוטפות)	89,808 ₪	לא נמסר

גיל פרישה בתחזית: 67.

מוטבים רשום

רבעה אמנו	שרה אמנו	יצחק אבינו
33%	33%	33%

עדכון אחרון של המוטבים אצל הגוף המוסדי: 21.05.2023.

פרטים נוספים

כיסוי ביטוחי אצל מבטח חיצוני
לא

אומת מול מסמך המסלקה.

יתרה בסוף השנה הקודמת
73,119 ₪

עלות שנתיית צפויה במסלול
1.08%

עדכון סטטוס אחרון
12.10.2023

₪ 618,851

קרן פנסיה חדשה מקיפה

מנורה מבטחים פנסיה · הוסר מהדוגמה

גוף מוסדי	תוכנית	סטטוס
מנורה מבטחים פנסיה וגמל בעמ	מנורה מבטחים פנסיה	פעיל
מספר פוליסה/חשבון הוסר מהדוגמה	הנתונים נכונים ליום 31.05.2025	הצטרפות ראשונה 06.07.2015
מקדם קצבה לא מצוין מקדם (בקרן פנסיה המקדם נקבע בפרישה לפי התקנון)	מעסיק אחרון מסחר גמא בע"מ	סוכן רשום במוצר ארנפלד סוכנות לביטוח (לפי ת.ז.)
מעמד (לפי אישור המס) שכיר		

מסלולי השקעה

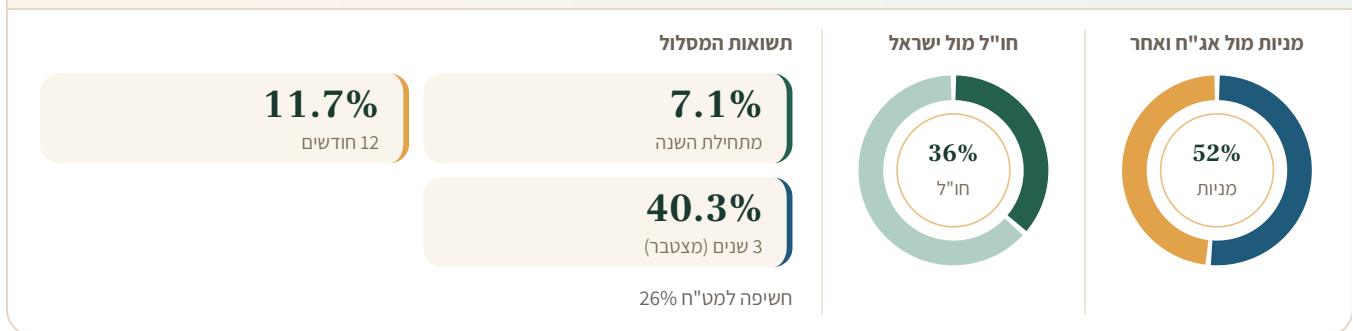
איפה הכסף מושקע.

מסלול	סכום	% מההפקדות	תשואת המסלול מתחילת השנה
עוקב מדדים - גמיש	₪ 618,851	100%	3.96%

תשואת המסלול היא של כלל העמיתים במסלול, לא של החשבון שלך. תשואת החשבון מופיעה בשורה "תשואת החשבון מתחילת השנה". תשואות עבר אינן מבטיחות תשואות בעתיד.

עוקב מדדים - גמיש

פנסיה-נט, נכון ל-08/2026



נתוני המסלול מהמאגרים הציבוריים של רשות שוק ההון, לכלל העמיתים במסלול. חשיפות יכולות לחפוף (מניה בחו"ל נספרת גם במניות וגם בחו"ל). תשואות עבר אינן מבטיחות תשואות בעתיד.

ממה מורכב הכסף

כך מתחלק הכסף שלך: מי הפקיד אותו, כמה נצבר ומתי הוא נזיל בלי מס מלא.

רכיב	סכום	נזיל מתאריך
פיצויים	₪ 276,186.13	עם סיום עבודה, לפי כללי המס
תגמולי עובד	₪ 163,762.16	בפרישה, כקצבה
תגמולי מעסיק	₪ 178,903.08	בפרישה, כקצבה
סה"כ	₪ 618,851.37	

סכום הרכיבים שווה לסך החיסכון במוצר.

פיצויים

"רצף קצבה" פירושו שהכסף נשאר לקצבה ולא ממוסה בעזיבת העבודה.

סוג	סכום
ערך פדיון פיצויים (לפי תאריך תחילת ההעסקה שבתיק)	276,186.13 ₪

דמי ניהול ותשואה

דמי ניהול מהצבירה (שנתי)	0.1%
דמי ניהול מההפקדה (מכל הפקדה חודשית)	1.5%
סך דמי ניהול בשנה (הערכה)	1,563 ₪
תשואת החשבון מתחילת השנה	3.96%
עלות הכיסויים הביטוחיים בחודש	824.63 ₪
נגבית על ידי הקרן עבור פנסיות נכות ושארים, בנפרד מדמי הניהול. לפי נתוני הגוף המוסדי.	

הסך בשנה הוא הערכה שלנו: היתרה כפול דמי הניהול מהצבירה, ועוד ההפקדות של השנה האחרונה כפול דמי הניהול מההפקדה. זה לא הסכום שנגבה בפועל.

אחוזי ההפרשה

כמה אחוז מהשכר מופרש לכל רכיב, לפי ההסכם שרשום אצל הגוף המוסדי.

רכיב	% מהשכר	סכום קבוע
פיצויים	8.33%	-
תגמולי עובד	6%	-
תגמולי מעסיק	6.5%	-

סעיף 14: כן.

שארים

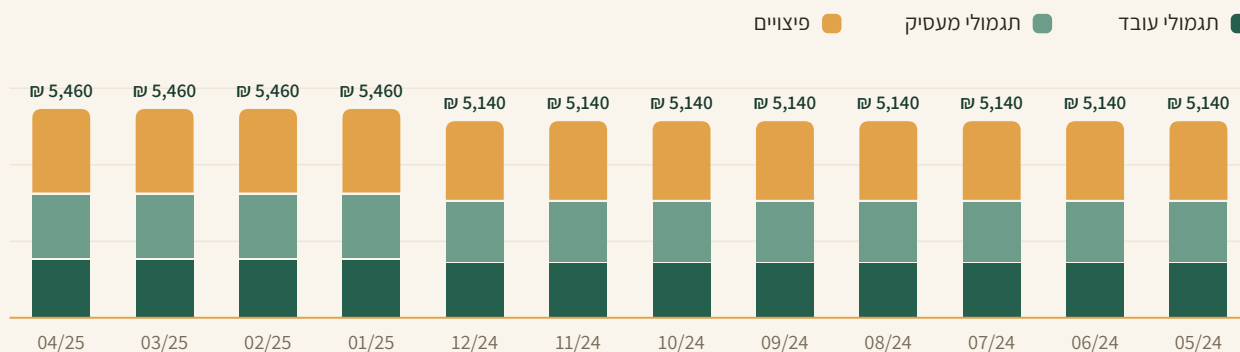
בקרן פנסיה בני המשפחה מקבלים פנסיות שארית לפי התקנון: בן/בת הזוג והילדים.

ליתומים
10,518 ₪
בחודש

לבן/בת הזוג
15,777 ₪
בחודש

12 ההפקדות האחרונות

כך נראו ההפקדות בשנה האחרונה. חודש חסר או סכום נמוך מהרגיל הם נקודה לבדיקה מול המעסיק.



חודש שכר	תאריך ערך	שכר	עובד	מעסיק	פיצויים	סה"כ	% מהשכר
05/2024	16.06.2024	ש"ח 24,675	ש"ח 1,480	ש"ח 1,604	ש"ח 2,055	ש"ח 5,140	20.8%
06/2024	11.07.2024	ש"ח 24,675	ש"ח 1,480	ש"ח 1,604	ש"ח 2,055	ש"ח 5,140	20.8%
07/2024	14.08.2024	ש"ח 24,675	ש"ח 1,480	ש"ח 1,604	ש"ח 2,055	ש"ח 5,140	20.8%
08/2024	15.09.2024	ש"ח 24,675	ש"ח 1,480	ש"ח 1,604	ש"ח 2,055	ש"ח 5,140	20.8%
09/2024	15.10.2024	ש"ח 24,675	ש"ח 1,480	ש"ח 1,604	ש"ח 2,055	ש"ח 5,140	20.8%
10/2024	17.11.2024	ש"ח 24,675	ש"ח 1,480	ש"ח 1,604	ש"ח 2,055	ש"ח 5,140	20.8%
11/2024	15.12.2024	ש"ח 24,675	ש"ח 1,480	ש"ח 1,604	ש"ח 2,055	ש"ח 5,140	20.8%
12/2024	15.01.2025	ש"ח 24,675	ש"ח 1,480	ש"ח 1,604	ש"ח 2,055	ש"ח 5,140	20.8%
01/2025	16.02.2025	ש"ח 26,210	ש"ח 1,573	ש"ח 1,704	ש"ח 2,183	ש"ח 5,460	20.8%
02/2025	16.03.2025	ש"ח 26,210	ש"ח 1,573	ש"ח 1,704	ש"ח 2,183	ש"ח 5,460	20.8%
03/2025	15.04.2025	ש"ח 26,210	ש"ח 1,573	ש"ח 1,704	ש"ח 2,183	ש"ח 5,460	20.8%
04/2025	15.05.2025	ש"ח 26,210	ש"ח 1,573	ש"ח 1,704	ש"ח 2,183	ש"ח 5,460	20.8%

עמודת " % מהשכר " היא חישוב: סה"כ ההפקדה חלקי השכר המדווח.

❖ כיסויים ביטוחיים

מה יקבלו בני המשפחה אם יקרה לך משהו, וכמה תקבל אם לא תוכל לעבוד.

סעיף במסלקה	כיסוי	למי	סכום חודשי	סכום חד פעמי	עלות חודשית
ביטוח למקרה מוות	כיסוי למקרה מוות	בן/בת זוג	ש"ח 15,777.00	-	ש"ח 158.72 לכל כיסויי השארים יחד מה שהקרן גובה בחודש עבור הכיסוי, לפי הגוף המוסדי
ביטוח למקרה מוות	כיסוי למקרה מוות	הורה נתמך	ש"ח 5,259.00	-	-
ביטוח למקרה מוות	כיסוי למקרה מוות	ילד/ה	ש"ח 10,518.00	-	-
ביטוח למקרה מוות	כיסוי למקרה מוות	בן/בת זוג	ש"ח 8,301.00	-	-
ביטוח למקרה מוות	כיסוי למקרה מוות	הורה נתמך	ש"ח 2,767.00	-	-
ביטוח למקרה מוות	כיסוי למקרה מוות	ילד/ה	ש"ח 5,534.00	-	-
אובדן כושר עבודה	פנסית נכות	המבוטח/ת	ש"ח 19,722.00	-	ש"ח 665.91 מה שהקרן גובה בחודש עבור הכיסוי, לפי הגוף המוסדי
אובדן כושר עבודה	פנסית נכות	המבוטח/ת	ש"ח 10,377.00	-	-

פרטים נוספים

מסלול ביטוח בקרן
(מסלול ביטוח 75% -לנכות ו 100%
לשאיירים) (למעט גברים המצטרפים מגיל
41 ומעלה

אומת מול מסמך המסלקה.

יתרה בסוף השנה הקודמת
573,697 ₪

שיעור כיסוי לבן/בת זוג
60%

שכר קובע לנכות ולשאיירים
26,295 ₪

תשואה מובטחת על החלק הזה
5.15%

כיסוי ביטוחי אצל מבטח חיצוני
לא

תחילת חברות בקרן
01.07.2015

שיעור כיסוי ליתום
40%

תאריך השכר הקובע לכיסויים
31.05.2025

עלות שנתית צפויה במסלול
0.47%

שיעור כיסוי לנכות
75%

שיעור כיסוי להורה נתמך
20%

חלק הנכסים באג"ח מיועדות / מנגנון השלמת תשואה
20.56%

עדכון סטטוס אחרון
01.07.2015

₪ 408,568

קרן פנסיה חדשה כללית

מנורה מבטחים פנסיה · הוסר מהדוגמה

גוף מוסדי	תוכנית	סטטוס
מנורה מבטחים פנסיה וגמל בעמ	מנורה מבטחים משלימה	פעיל
מספר פוליסה/חשבון הוסר מהדוגמה	הנתונים נכונים ליום 31.05.2025	הצטרפות ראשונה 18.09.2023
מקדם קצבה לא מצוין מקדם (בקרן פנסיה המקדם נקבע בפרישה לפי התקנון)	מעסיק אחרון מסחר גמא בע"מ	סוכן רשום במוצר ארנפלד סוכנות לביטוח (לפי ת.ז.)
מעמד (לפי אישור המס) שכיר		

מסלולי השקעה

איפה הכסף מושקע.

מסלול	סכום	% מההפקדות	תשואת המסלול מתחילת השנה
עוקב מדדים - גמיש	₪ 408,568	100%	3.3%

תשואת המסלול היא של כלל העמיתים במסלול, לא של החשבון שלך. תשואת החשבון מופיעה בשורה "תשואת החשבון מתחילת השנה". תשואות עבר אינן מבטיחות תשואות בעתיד.

עוקב מדדים - גמיש		
פנסיה-נט, נכון ל-08/2026		
תשואות המסלול	חוו"ל מול ישראל	מניות מול אג"ח ואחר
11.1% 12 חודשים	6.5% מתחילת השנה	38% חוו"ל
38.5% 3 שנים (מצטבר)		51% מניות
חשיפה למט"ח 29%		

נתוני המסלול מהמאגרים הציבוריים של רשות שוק ההון, לכלל העמיתים במסלול. חשיפות יכולות לחפוף (מניה בחו"ל נספרת גם במניות וגם בחו"ל). תשואות עבר אינן מבטיחות תשואות בעתיד.

ממה מורכב הכסף

כך מתחלק הכסף שלך: מי הפקיד אותו, כמה נצבר ומתי הוא נזיל בלי מס מלא.

רכיב	סכום	נזיל מתאריך
פיצויים	₪ 173,905.00	עם סיום עבודה, לפי כללי המס
תגמולי עובד	₪ 118,633.79	בפרישה, כקצבה
תגמולי מעסיק	₪ 116,029.26	בפרישה, כקצבה
סה"כ	₪ 408,568.05	

סכום הרכיבים שווה לסך החיסכון במוצר.

פיצויים

"רצף קצבה" פירושו שהכסף נשאר לקצבה ולא ממוסה בעזיבת העבודה.

סוג	סכום
ערך פדיון פיצויים (לפי תאריך תחילת ההעסקה שבתיק)	173,905.00 ₪

דמי ניהול ותשואה

דמי ניהול מהצבירה (שנתי) 0.1%

דמי ניהול מההפקדה (מכל הפקדה חודשית) 1.5%

סך דמי ניהול בשנה (הערכה) 909 ₪

תשואת החשבון מתחילת השנה 3.3%

עלות הכיסויים הביטוחיים בחודש נגבית על ידי הקרן עבור פנסיות נכות ושארים, בנפרד מדמי הניהול. לפי נתוני הגוף המוסדי.

הסך בשנה הוא הערכה שלנו: היתרה כפול דמי הניהול מהצבירה, ועוד ההפקדות של השנה האחרונה כפול דמי הניהול מההפקדה. זה לא הסכום שנגבה בפועל.

אחוזי ההפרשה

כמה אחוז מהשכר מופרש לכל רכיב, לפי ההסכם שרשום אצל הגוף המוסדי.

רכיב	% מהשכר	סכום קבוע
פיצויים	8.33%	-
תגמולי עובד	6%	-
תגמולי מעסיק	6.5%	-

סעיף 14: כן.

שארים

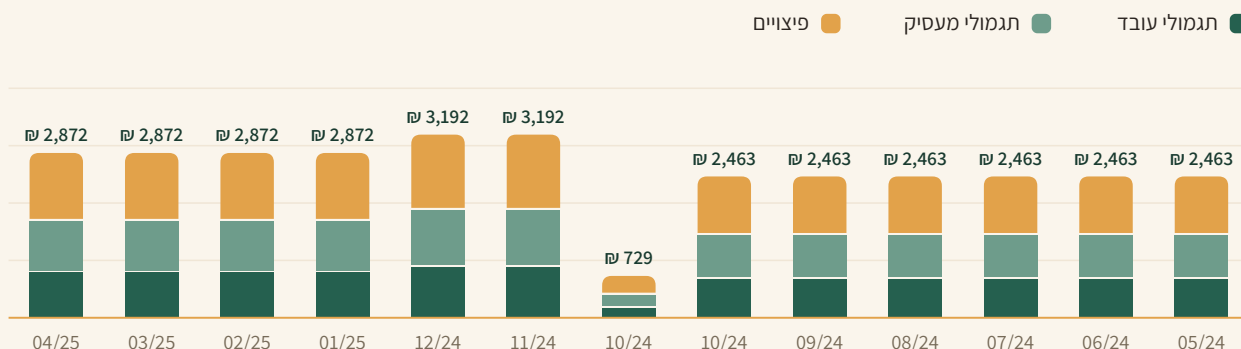
בקרן פנסיה בני המשפחה מקבלים פנסיות שארית לפי התקנון: בן/בת הזוג והילדים.

ליתומים
5,534 ₪
בחודש

לבן/בת הזוג
8,301 ₪
בחודש

12 ההפקדות האחרונות

כך נראו ההפקדות בשנה האחרונה. חודש חסר או סכום נמוך מהרגיל הם נקודה לבדיקה מול המעסיק.



חודש שכר	תאריך ערך	שכר	עובד	מעסיק	פיצויים	סה"כ	% מהשכר
05/2024	16.06.2024	11,825 ₪	710 ₪	769 ₪	985 ₪	2,463 ₪	20.8%
06/2024	11.07.2024	11,825 ₪	710 ₪	769 ₪	985 ₪	2,463 ₪	20.8%
07/2024	14.08.2024	11,825 ₪	710 ₪	769 ₪	985 ₪	2,463 ₪	20.8%
08/2024	15.09.2024	11,825 ₪	710 ₪	769 ₪	985 ₪	2,463 ₪	20.8%
09/2024	15.10.2024	11,825 ₪	710 ₪	769 ₪	985 ₪	2,463 ₪	20.8%
10/2024	17.11.2024	11,825 ₪	710 ₪	769 ₪	985 ₪	2,463 ₪	20.8%
10/2024	15.12.2024	3,500 ₪	210 ₪	228 ₪	292 ₪	729 ₪	20.8%
11/2024	15.12.2024	15,325 ₪	920 ₪	996 ₪	1,277 ₪	3,192 ₪	20.8%
12/2024	15.01.2025	15,325 ₪	920 ₪	996 ₪	1,277 ₪	3,192 ₪	20.8%
01/2025	16.02.2025	13,790 ₪	827 ₪	896 ₪	1,149 ₪	2,872 ₪	20.8%
02/2025	16.03.2025	13,790 ₪	827 ₪	896 ₪	1,149 ₪	2,872 ₪	20.8%
03/2025	15.04.2025	13,790 ₪	827 ₪	896 ₪	1,149 ₪	2,872 ₪	20.8%
04/2025	15.05.2025	13,790 ₪	827 ₪	896 ₪	1,149 ₪	2,872 ₪	20.8%

עמודות " % מהשכר" היא חישוב: סה"כ ההפקדה חלקי השכר המדווח.

❖ כיסויים ביטוחיים

מה יקבלו בני המשפחה אם יקרה לך משהו, וכמה תקבל אם לא תוכל לעבוד.

סעיף במסלוקה	כיסוי	למי	סכום חודשי	סכום חד פעמי	עלות חודשית
ביטוח למקרה מוות	כיסוי למקרה מוות	בן/בת זוג	15,777.00 ₪	-	83.09 ₪ לכל כיסויי השארים יחד מה שהקרן גובה בחודש עבור הכיסוי, לפי הגוף המוסדי
ביטוח למקרה מוות	כיסוי למקרה מוות	הורה נתמך	5,259.00 ₪	-	-
ביטוח למקרה מוות	כיסוי למקרה מוות	ילד/ה	10,518.00 ₪	-	-
ביטוח למקרה מוות	כיסוי למקרה מוות	בן/בת זוג	8,301.00 ₪	-	-
ביטוח למקרה מוות	כיסוי למקרה מוות	הורה נתמך	2,767.00 ₪	-	-
ביטוח למקרה מוות	כיסוי למקרה מוות	ילד/ה	5,534.00 ₪	-	-
אובדן כושר עבודה	פנסית נכות	המבוטח/ת	19,722.00 ₪	-	358.36 ₪ מה שהקרן גובה בחודש עבור הכיסוי, לפי הגוף המוסדי
אובדן כושר עבודה	פנסית נכות	המבוטח/ת	10,377.00 ₪	-	-

פרטים נוספים

מסלול ביטוח בקרן
(מסלול ביטוח 75% -לנכות ו 100%
לשאירים) (למעט גברים המצטרפים מגיל
41 ומעלה

אומת מול מסמך המסלקה.

יתרה בסוף השנה הקודמת
ש 382,733

שיעור כיסוי לבן/בת זוג
60%

שכר קובע לנכות ולשאירים
ש 13,835

עדכון סטטוס אחרון
18.09.2023

כיסוי ביטוחי אצל מבטח חיצוני
לא

תחילת חברות בקרן
18.09.2023

שיעור כיסוי ליתום
40%

תאריך השכר הקובע לכיסויים
31.05.2025

שיעור כיסוי לנכות
75%

שיעור כיסוי להורה נתמך
20%

עלות שנתית צפויה במסלול
0.54%

יתרה נכון ל-30.06.2025

₪ 3,243

גוף מוסדי
הפניקס פנסיה וגמל בע"מ

תוכנית
הפניקס גמל

סטטוס
פעיל

מספר פוליסה/חשבון
הוסר מהדוגמה

הנתונים נכונים ליום
30.06.2025

הצטרפות ראשונה
02.05.2004

מקדם קצבה
לא מצוין מקדם

מעסיק אחרון
בניין אפסילון בע"מ

סוכן רשום במוצר
לא רשום סוכן במסלקה

מעמד (לפי אישור המס)
עצמאי / שכיר

מסלולי השקעה

איפה הכסף מושקע.

מסלול

סכום

תשואת המסלול מתחילת השנה

הפניקס גמל אשראי ואג"ח

₪ 3,243

-

תשואת המסלול היא של כלל העמיתים במסלול, לא של החשבון שלך. תשואת החשבון מופיעה בשורה "תשואת החשבון מתחילת השנה". תשואות עבר אינן מבטיחות תשואות בעתיד.

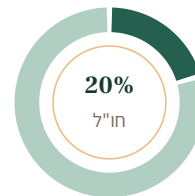
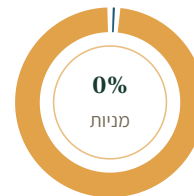
הפניקס גמל אשראי ואג"ח

גמל-נט, נכון ל-08/2026

מניות מול אג"ח ואחר

חו"ל מול ישראל

תשואות המסלול



2.2%

מתחילת השנה

4.1%

12 חודשים

15.6%

3 שנים (מצטבר)

14.7%

5 שנים (מצטבר)

חשיפה למט"ח 7% · מדד שארפ 0.02

נתוני המסלול מהמאגרים הציבוריים של רשות שוק ההון, לכלל העמיתים במסלול. חשיפות יכולות לחפוף (מניה בחו"ל נספרת גם במניות וגם בחו"ל). תשואות עבר אינן מבטיחות תשואות בעתיד.

ממה מורכב הכסף

כך מתחלק הכסף שלך: מי הפקיד אותו, כמה נצבר ומתי הוא נזיל בלי מס מלא.

רכיב

סכום

נזיל מתאריך

תגמולי עובד

₪ 1,621.11

29.09.2028

תגמולי מעסיק

₪ 1,621.61

29.09.2028

סה"כ

₪ 3,242.72

סכום הרכיבים שווה לסך החיסכון במוצר.

דמי ניהול ותשואה

דמי ניהול מהצבירה (שנתי)	0.9%
דמי ניהול מההפקדה (מכל הפקדה חודשית)	0%
סך דמי ניהול בשנה (הערכה)	29 ₪
תשואת החשבון מתחילת השנה	2.6%

הסך בשנה הוא הערכה שלנו: היתרה כפול דמי הניהול מהצבירה, ועוד ההפקדות של השנה האחרונה כפול דמי הניהול מההפקדה. זה לא הסכום שנגבה בפועל.

תחזית לגיל פרישה

תרחיש	צבירה צפויה	קצבה חודשית
תחזית אחת (אין הפקדות שוטפות)	4,313 ₪	לא נמסר

גיל פרישה בתחזית: 67.

מוטבים רשום

דוד דבורה	אברהם דבורה	רות דבורה
33%	34%	33%

עדכון אחרון של המוטבים אצל הגוף המוסדי: 24.03.2013.

פרטים נוספים

סוג פוליסה	כיסוי ביטוחי אצל מבטח חיצוני
קלאסי	לא
אומת מול מסמך המסלקה.	
יתרה בסוף השנה הקודמת	עדכון סטטוס אחרון
3,160 ₪	20.10.2021

יתרה נכון ל-30.06.2025

₪ 1,904

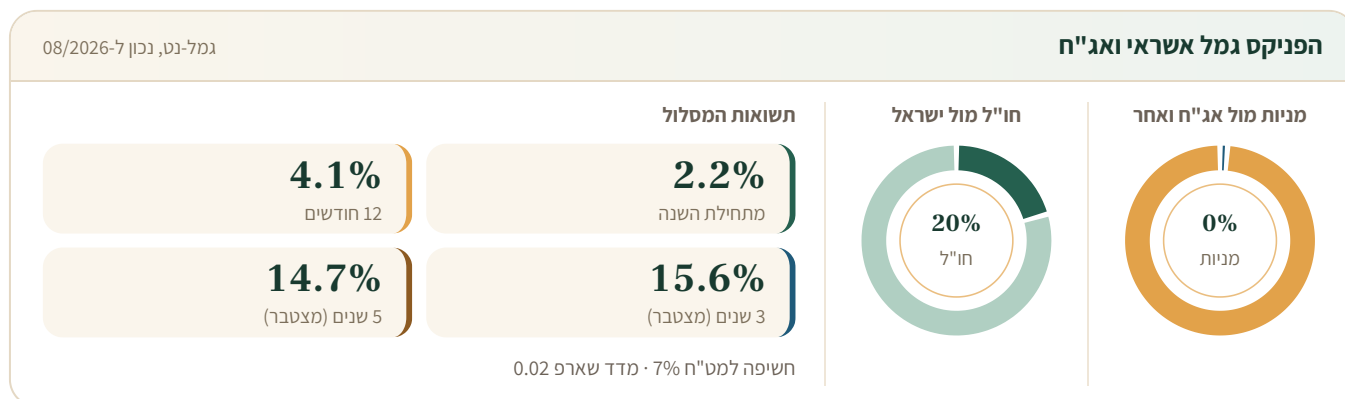
גוף מוסדי	תוכנית	סטטוס
הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	הפניקס גמל	פעיל
מספר פוליסה/חשבון	הנתונים נכונים ליום	הצטרפות ראשונה
הוסר מהדוגמה	30.06.2025	02.12.2001
מקדם קצבה	סוכן רשום במוצר	מעמד (לפי אישור המס)
לא מצוין מקדם	לא רשום סוכן במסלוקה	עצמאי / שכיר

מסלולי השקעה

איפה הכסף מושקע.

מסלול	סכום	תשואת המסלול מתחילת השנה
הפניקס גמל אשראי ואג"ח	₪ 1,904	-

תשואת המסלול היא של כלל העמיתים במסלול, לא של החשבון שלך. תשואת החשבון מופיעה בשורה "תשואת החשבון מתחילת השנה". תשואות עבר אינן מבטיחות תשואות בעתיד.



נתוני המסלול מהמאגרים הציבוריים של רשות שוק ההון, לכלל העמיתים במסלול. חשיפות יכולות לחפוף (מניה בחו"ל נספרת גם במניות וגם בחו"ל). תשואות עבר אינן מבטיחות תשואות בעתיד.

ממה מורכב הכסף

כך מתחלק הכסף שלך: מי הפקיד אותו, כמה נצבר ומתי הוא נזיל בלי מס מלא.

רכיב	סכום	נזיל מתאריך
תגמולים - שכיר במעמד עצמאי (סעיף 47)	₪ 1,904.31	29.09.2028
סה"כ	₪ 1,904.31	

סכום הרכיבים שווה לסך החיסכון במוצר.

דמי ניהול ותשואה

דמי ניהול מהצבירה (שנתי)	0.9%
דמי ניהול מההפקדה (מכל הפקדה חודשית)	0%
סך דמי ניהול בשנה (הערכה)	17 ₪
תשואת החשבון מתחילת השנה	2.6%

הסך בשנה הוא הערכה שלנו: היתרה כפול דמי הניהול מהצבירה, ועוד ההפקדות של השנה האחרונה כפול דמי הניהול מההפקדה. זה לא הסכום שנגבה בפועל.

תחזית לגיל פרישה

תרחיש	צבירה צפויה	קצבה חודשית
תחזית אחת (אין הפקדות שוטפות)	2,533 ₪	לא נמסר

גיל פרישה בתחזית: 67.

מוטבים רשום

דוד דבורה	יעקב אבינו דבורה	רות דבורה
33%	34%	33%

עדכון אחרון של המוטבים אצל הגוף המוסדי: 24.03.2013.

פרטים נוספים

סוג פוליסה	קלאסי
אומת מול מסמך המסלוקה.	
יתרה בסוף השנה הקודמת	1,856 ₪
כיסוי ביטוחי אצל מבטח חיצוני	לא
עדכון סטטוס אחרון	20.10.2021

יתרה נכון ל-30.06.2025

461 ₪

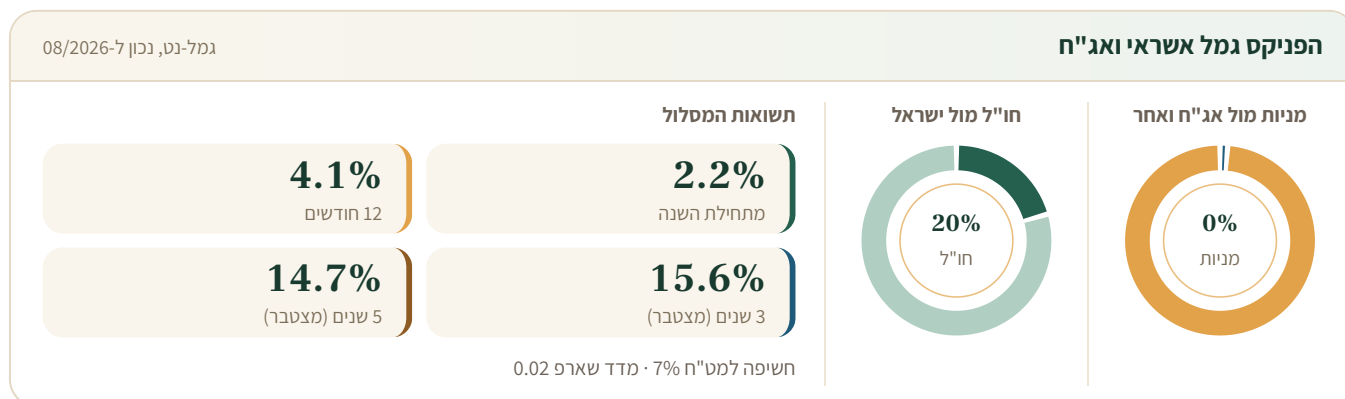
גוף מוסדי	תוכנית	סטטוס
הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	הפניקס גמל	פעיל
מספר פוליסה/חשבון	הנתונים נכונים ליום	הצטרפות ראשונה
הוסר מהדוגמה	30.06.2025	01.11.2002
מקדם קצבה	סוכן רשום במוצר	מעמד (לפי אישור המס)
לא מצוין מקדם	לא רשום סוכן במסלוקה	עצמאי / שכיר

מסלולי השקעה

איפה הכסף מושקע.

מסלול	סכום	תשואת המסלול מתחילת השנה
הפניקס גמל אשראי ואג"ח	461 ₪	-

תשואת המסלול היא של כלל העמיתים במסלול, לא של החשבון שלך. תשואת החשבון מופיעה בשורה "תשואת החשבון מתחילת השנה". תשואות עבר אינן מבטיחות תשואות בעתיד.



נתוני המסלול מהמאגרים הציבוריים של רשות שוק ההון, לכלל העמיתים במסלול. חשיפות יכולות לחפוף (מניה בחו"ל נספרת גם במניות וגם בחו"ל). תשואות עבר אינן מבטיחות תשואות בעתיד.

ממה מורכב הכסף

כך מתחלק הכסף שלך: מי הפקיד אותו, כמה נצבר ומתי הוא נזיל בלי מס מלא.

רכיב	סכום	נזיל מתאריך
תגמולים - שכיר במעמד עצמאי (סעיף 47)	461.10 ₪	29.09.2028
סה"כ	461.10 ₪	

סכום הרכיבים שווה לסך החיסכון במוצר.

דמי ניהול ותשואה

דמי ניהול מהצבירה (שנתי)	0.9%
דמי ניהול מההפקדה (מכל הפקדה חודשית)	0%
סך דמי ניהול בשנה (הערכה)	4 ₪
תשואת החשבון מתחילת השנה	2.6%

הסך בשנה הוא הערכה שלנו: היתרה כפול דמי הניהול מהצבירה, ועוד ההפקדות של השנה האחרונה כפול דמי הניהול מההפקדה. זה לא הסכום שנגבה בפועל.

תחזית לגיל פרישה

תרחיש	צבירה צפויה	קצבה חודשית
תחזית אחת (אין הפקדות שוטפות)	613 ₪	לא נמסר

גיל פרישה בתחזית: 67.

מוטבים רשום

דוד דבורה	אברהם אליהו דבורה	רות דבורה
33%	34%	33%

עדכון אחרון של המוטבים אצל הגוף המוסדי: 24.03.2013.

פרטים נוספים

סוג פוליסה	קלאסי
אומת מול מסמך המסלקה.	
יתרה בסוף השנה הקודמת	449 ₪
כיסוי ביטוחי אצל מבטח חיצוני	לא
עדכון סטטוס אחרון	20.10.2021

₪ 70,905

ביטוח חיים למשכנתא

הראל · הוסר מהדוגמה

גוף מוסדי	תוכנית	סטטוס
הראל חברה לביטוח בע"מ	ביטוח משכנתאות	פעיל
מספר פוליסה/חשבון	הנתונים נכונים ליום	הצטרפות ראשונה
הוסר מהדוגמה	31.05.2025	01.02.2025
סוכן רשום במוצר		
לא רשום סוכן במסלקה		

ביטוח חיים למשכנתא: אין בו רכיב חיסכון. הסכום המבטוח משולם לבנק המלווה אם המבטוח נפטר לפני סיום ההלוואה.

אחוזי ההפרשה

כמה אחוז מהשכר מופרש לכל רכיב, לפי ההסכם שרשום אצל הגוף המוסדי.

רכיב	% מהשכר	סכום קבוע
רכיב לא מוכר (11)	100%	-

מוטבים הבנק

המוטב: הבנק שממנו נלקחה המשכנתא (מוטב בלתי חוזר). סכום הביטוח משולם לבנק לכיסוי יתרת ההלוואה.

כיסויים ביטוחיים

מה יקבלו בני המשפחה אם יקרה לך משהו, וכמה תקבל אם לא תוכל לעבוד.

סעיף במסלקה	כיסוי	למי	סכום חודשי	סכום חד פעמי	עלות חודשית
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	-	-	₪ 30,473	₪ 23.81
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	-	-	₪ 40,432	₪ 34.47

פרטים נוספים

סוג פוליסה

ריסק ו/או אובדן כושר עבודה

אומת מול מסמך המסלקה.

עדכון סטטוס אחרון

01.03.2025

גוף מוסדי
הראל חברה לביטוח בע"מ

תוכנית
ביטוח משכנתאות

סטטוס
פעיל

מספר פוליסה/חשבון
הוסר מהדוגמה

הנתונים נכונים ליום
31.05.2025

הצטרפות ראשונה
01.02.2025

סוכן רשום במוצר
לא רשום סוכן במסלקה

ביטוח חיים למשכנתא: אין בו רכיב חיסכון. הסכום המבוטח משולם לבנק המלווה אם המבוטח נפטר לפני סיום ההלוואה.

אחוזי ההפרשה

כמה אחוז מהשכר מופרש לכל רכיב, לפי ההסכם שרשום אצל הגוף המוסדי.

רכיב	% מהשכר	סכום קבוע
רכיב לא מוכר (11)	100%	-

מוטבים הבנק

המוטב: הבנק שממנו נלקחה המשכנתא (מוטב בלתי חוזר). סכום הביטוח משולם לבנק לכיסוי יתרת ההלוואה.

כיסויים ביטוחיים

מה יקבלו בני המשפחה אם יקרה לך משהו, וכמה תקבל אם לא תוכל לעבוד.

סעיף במסלקה	כיסוי	למי	סכום חודשי	סכום חד פעמי	עלות חודשית
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	-	-	₪ 40,414	₪ 31.58
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	-	-	₪ 10,103	₪ 7.90
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	-	-	₪ 292	₪ 0.23
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	-	-	₪ 10,080	₪ 7.90

פרטים נוספים

סוג פוליסה
ריסק ו/או אובדן כושר עבודה

אומת מול מסמך המסלקה.

עדכון סטטוס אחרון
01.03.2025

₪ 59,979

ביטוח חיים למשכנתא

הראל · הוסר מהדוגמה

גוף מוסדי	תוכנית	סטטוס
הראל חברה לביטוח בע"מ	ביטוח משכנתאות	פעיל
מספר פוליסה/חשבון	הנתונים נכונים ליום	הצטרפות ראשונה
הוסר מהדוגמה	31.05.2025	01.02.2025

סוכן רשום במוצר
לא רשום סוכן במסלקה

ביטוח חיים למשכנתא: אין בו רכיב חיסכון. הסכום המבטוח משולם לבנק המלווה אם המבטוח נפטר לפני סיום ההלוואה.

אחוזי ההפרשה

כמה אחוז מהשכר מופרש לכל רכיב, לפי ההסכם שרשום אצל הגוף המוסדי.

רכיב	% מהשכר	סכום קבוע
רכיב לא מוכר (11)	100%	-

מוטבים הבנק

המוטב: הבנק שממנו נלקחה המשכנתא (מוטב בלתי חוזר). סכום הביטוח משולם לבנק לכיסוי יתרת ההלוואה.

כיסויים ביטוחיים

מה יקבלו בני המשפחה אם יקרה לך משהו, וכמה תקבל אם לא תוכל לעבוד.

סעיף במסלקה	כיסוי	למי	סכום חודשי	סכום חד פעמי	עלות חודשית
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	-	-	₪ 59,979	₪ 46.87

פרטים נוספים

סוג פוליסה

ריסק ו/או אובדן כושר עבודה

אומת מול מסמך המסלקה.

עדכון סטטוס אחרון

01.03.2025

סכום הביטוח

₪ 110,476

ביטוח חיים למשכנתא

הראל · הוסר מהדוגמה

גוף מוסדי	תוכנית	סטטוס
הראל חברה לביטוח בע"מ	ביטוח משכנתאות	פעיל
מספר פוליסה/חשבון	הנתונים נכונים ליום	הצטרפות ראשונה
הוסר מהדוגמה	31.05.2025	01.02.2025
סוכן רשום במוצר		
לא רשום סוכן במסלקה		

ביטוח חיים למשכנתא: אין בו רכיב חיסכון. הסכום המבוטח משולם לבנק המלווה אם המבוטח נפטר לפני סיום ההלוואה.

אחוזי ההפרשה

כמה אחוז מהשכר מופרש לכל רכיב, לפי ההסכם שרשום אצל הגוף המוסדי.

רכיב	% מהשכר	סכום קבוע
רכיב לא מוכר (11)	100%	-

מוטבים הבנק

המוטב: הבנק שממנו נלקחה המשכנתא (מוטב בלתי חוזר). סכום הביטוח משולם לבנק לכיסוי יתרת ההלוואה.

כיסויי ביטוחיים

מה יקבלו בני המשפחה אם יקרה לך משהו, וכמה תקבל אם לא תוכל לעבוד.

סעיף במסלקה	כיסוי	למי	סכום חודשי	סכום חד פעמי	עלות חודשית
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	-	-	₪ 27,851	₪ 21.76
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	-	-	₪ 41	₪ 0.03
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	-	-	₪ 64,186	₪ 50.16
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	-	-	₪ 9,226	₪ 7.21
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	-	-	₪ 9,172	₪ 7.17

פרטים נוספים

סוג פוליסה

ריסק ו/או אובדן כושר עבודה

אומת מול מסמך המסלקה.

עדכון סטטוס אחרון

01.03.2025

גוף מוסדי	תוכנית	סטטוס
הראל חברה לביטוח בע"מ	ביטוח משכנתאות	פעיל
מספר פוליסה/חשבון	הנתונים נכונים ליום	הצטרפות ראשונה
הוסר מהדוגמה	31.05.2025	01.02.2025
סוכן רשום במוצר		
לא רשום סוכן במסלקה		

ביטוח חיים למשכנתא: אין בו רכיב חיסכון. הסכום המבוטח משולם לבנק המלווה אם המבוטח נפטר לפני סיום ההלוואה.

אחוזי ההפרשה

כמה אחוז מהשכר מופרש לכל רכיב, לפי ההסכם שרשום אצל הגוף המוסדי.

רכיב	% מהשכר	סכום קבוע
רכיב לא מוכר (11)	100%	-

מוטבים הבנק

המוטב: הבנק שממנו נלקחה המשכנתא (מוטב בלתי חוזר). סכום הביטוח משולם לבנק לכיסוי יתרת ההלוואה.

כיסויים ביטוחיים

מה יקבלו בני המשפחה אם יקרה לך משהו, וכמה תקבל אם לא תוכל לעבוד.

סעיף במסלקה	כיסוי	למי	סכום חודשי	סכום חד פעמי	עלות חודשית
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	-	-	₪ 9,711	₪ 7.59
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	-	-	₪ 4,855	₪ 3.79
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	-	-	₪ 4,855	₪ 3.79
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	-	-	₪ 4,822	₪ 3.77
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	-	-	₪ 3,958	₪ 3.09
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	-	-	₪ 18	₪ 0.01

פרטים נוספים

סוג פוליסה

ריסק ו/או אובדן כושר עבודה

אומת מול מסמך המסלקה.

עדכון סטטוס אחרון

01.03.2025

₪ 60,946

ביטוח חיים למשכנתא

הראל · הוסר מהדוגמה

גוף מוסדי	תוכנית	סטטוס
הראל חברה לביטוח בע"מ	ביטוח משכנתאות	פעיל
מספר פוליסה/חשבון	הנתונים נכונים ליום	הצטרפות ראשונה
הוסר מהדוגמה	31.05.2025	01.02.2025

סוכן רשום במוצר
לא רשום סוכן במסלקה

ביטוח חיים למשכנתא: אין בו רכיב חיסכון. הסכום המבטוח משולם לבנק המלווה אם המבטוח נפטר לפני סיום ההלוואה.

אחוזי ההפרשה

כמה אחוז מהשכר מופרש לכל רכיב, לפי ההסכם שרשום אצל הגוף המוסדי.

רכיב	% מהשכר	סכום קבוע
רכיב לא מוכר (11)	100%	-

מוטבים הבנק

המוטב: הבנק שממנו נלקחה המשכנתא (מוטב בלתי חוזר). סכום הביטוח משולם לבנק לכיסוי יתרת ההלוואה.

כיסויים ביטוחיים

מה יקבלו בני המשפחה אם יקרה לך משהו, וכמה תקבל אם לא תוכל לעבוד.

סעיף במסלקה	כיסוי	למי	סכום חודשי	סכום חד פעמי	עלות חודשית
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	-	-	₪ 60,946	₪ 47.63

פרטים נוספים

סוג פוליסה

ריסק ו/או אובדן כושר עבודה

אומת מול מסמך המסלקה.

עדכון סטטוס אחרון

01.03.2025

סכום הביטוח

₪ 96,009

ביטוח חיים למשכנתא

הראל · הוסר מהדוגמה

גוף מוסדי
הראל חברה לביטוח בע"מ

תוכנית
ביטוח משכנתאות

סטטוס
פעיל

מספר פוליסה/חשבון
הוסר מהדוגמה

הנתונים נכונים ליום
31.05.2025

הצטרפות ראשונה
01.02.2025

סוכן רשום במוצר
לא רשום סוכן במסלקה

ביטוח חיים למשכנתא: אין בו רכיב חיסכון. הסכום המבוטח משולם לבנק המלווה אם המבוטח נפטר לפני סיום ההלוואה.

אחוזי ההפרשה

כמה אחוז מהשכר מופרש לכל רכיב, לפי ההסכם שרשום אצל הגוף המוסדי.

רכיב	% מהשכר	סכום קבוע
רכיב לא מוכר (11)	100%	-

מוטבים הבנק

המוטב: הבנק שממנו נלקחה המשכנתא (מוטב בלתי חוזר). סכום הביטוח משולם לבנק לכיסוי יתרת ההלוואה.

כיסויים ביטוחיים

מה יקבלו בני המשפחה אם יקרה לך משהו, וכמה תקבל אם לא תוכל לעבוד.

סעיף במסלקה	כיסוי	למי	סכום חודשי	סכום חד פעמי	עלות חודשית
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	-	-	₪ 39,887	₪ 31.17
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	-	-	₪ 18,707	₪ 14.62
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	-	-	₪ 18,707	₪ 14.62

פרטים נוספים

סוג פוליסה
ריסק ו/או אובדן כושר עבודה

אומת מול מסמך המסלקה.

עדכון סטטוס אחרון
01.03.2025

גוף מוסדי	תוכנית	סטטוס
הראל חברה לביטוח בע"מ	ביטוח משכנתאות	פעיל
מספר פוליסה/חשבון	הנתונים נכונים ליום	הצטרפות ראשונה
הוסר מהדוגמה	31.05.2025	01.12.2023

סוכן רשום במוצר
לא רשום סוכן במסלקה

ביטוח חיים למשכנתא: אין בו רכיב חיסכון. הסכום המבוטח משולם לבנק המלווה אם המבוטח נפטר לפני סיום ההלוואה.

אחוזי ההפרשה

כמה אחוז מהשכר מופרש לכל רכיב, לפי ההסכם שרשום אצל הגוף המוסדי.

רכיב	% מהשכר	סכום קבוע
רכיב לא מוכר (11)	100%	-

מוטבים הבנק

המוטב: הבנק שממנו נלקחה המשכנתא (מוטב בלתי חוזר). סכום הביטוח משולם לבנק לכיסוי יתרת ההלוואה.
מוטבים נוספים הרשומים בפוליסה, ליתרה שמעבר לחוב לבנק: דוד דבורה, יעקב אבינו דבורה, רות משה, דוד דבורה, יעקב אבינו דבורה, רות משה.

כיסויים ביטוחיים

מה יקבלו בני המשפחה אם יקרה לך משהו, וכמה תקבל אם לא תוכל לעבוד.

סעיף במסלקה	כיסוי	למי	סכום חודשי	סכום חד פעמי	עלות חודשית
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	אחר/בנק מלווה /מוסדי מלווה	-	₪ 41,738	₪ 35.58
ביטוח משכנתא	כיסוי למקרה מוות משולם לגורם המלווה (הבנק), לא למשפחה	אחר/בנק מלווה /מוסדי מלווה	-	₪ 28,054	₪ 23.92

פרטים נוספים

סוג פוליסה
ריסק ו/או אובדן כושר עבודה

אומת מול מסמך המסלקה.

עדכון סטטוס אחרון
01.12.2023

ביטוח מנהלים (ביטוח חיים משולב חיסכון)

מגדל · הוסר מהדוגמה

גוף מוסדי	תוכנית	סטטוס
מגדל חברה לבטוח בע"מ	מ. קשת גמל 2013 ק.ל.מ.ל	פעיל
מספר פוליסה/חשבון	הנתונים נכונים ליום	הצטרפות ראשונה
הוסר מהדוגמה	31.05.2025	01.06.2015
מקדם קצבה	מעסיק אחרון	סוכן רשום במוצר
מקדם מובטח 217.35	מסחר גמא בע"מ	לא רשום סוכן במסלקה
מעמד (לפי אישור המס)		
שכיר		

מסלולי השקעה

איפה הכסף מושקע.

מסלול	סכום	תשואת המסלול מתחילת השנה
מגדל מסלול כללי	149 ₪	3.23%

תשואת המסלול היא של כלל העמיתים במסלול, לא של החשבון שלך. תשואת החשבון מופיעה בשורה "תשואת החשבון מתחילת השנה". תשואות עבר אינן מבטיחות תשואות בעתיד.

מגדל מסלול כללי		ביטוח-נט, נכון ל-08/2026
תשואות המסלול	חו"ל מול ישראל	מניות מול אג"ח ואחר
13.6% 12 חודשים	7.3% מתחילת השנה	50% חו"ל
44.5% 5 שנים (מצטבר)	40.5% 3 שנים (מצטבר)	53% מניות
חשיפה למט"ח 19% · מדד שארפ 1.08		

נתוני המסלול מהמאגרים הציבוריים של רשות שוק ההון, לכלל העמיתים במסלול. חשיפות יכולות לחפוף (מניה בחו"ל נספרת גם במניות וגם בחו"ל). תשואות עבר אינן מבטיחות תשואות בעתיד.

ממה מורכב הכסף

כך מתחלק הכסף שלך: מי הפקיד אותנו, כמה נצבר ומתי הוא נזיל בלי מס מלא.

רכיב	סכום	נזיל מתאריך
תגמולי מעסיק	149.00 ₪	לפי תנאי הפוליסה
סה"כ	149.00 ₪	

סכום הרכיבים שווה לסך החיסכון במוצר.

דמי ניהול ותשואה

דמי ניהול מהצבירה (שנתי)	0.49%
דמי ניהול מההפקדה (מכל הפקדה חודשית)	לא דווח
סך דמי ניהול בשנה (הערכה)	1 ₪
תשואת החשבון מתחילת השנה	3.23%

הסך בשנה הוא הערכה שלנו: היתרה כפול דמי הניהול מהצבירה, ועוד ההפקדות של השנה האחרונה כפול דמי הניהול מההפקדה. זה לא הסכום שנגבה בפועל.

תחזית לגיל פרישה

תרחיש	צבירה צפויה	קצבה חודשית
תחזית אחת (אין הפקדות שוטפות)	195 ₪	1 ₪

גיל פרישה בתחזית: 67.

מקדם ההמרה נקבע מראש בפוליסה ולא ישונה בפרישה.

מקדם מובטח 217.35

מוטבים לבדיקה

לא רשומים מוטבים בשם במוצר הזה. נבדוק יחד בפגישה מי יקבל את הכסף ואם זה מה שרצית. לפי המסלוקה, הכיסוי הביטוחי משולם ל: כלל המוטבים.

כיסויים ביטוחיים

מה יקבלו בני המשפחה אם יקרה לך משהו, וכמה תקבל אם לא תוכל לעבוד.

סעיף במסלוקה	כיסוי	למי	סכום חודשי	סכום חד פעמי	עלות חודשית
ביטוח למקרה מוות	תוכנית משולבת חיסכון שווה ליתרת החיסכון: החזר הכסף שנצבר, לא סכום ביטוח נוסף	כלל המוטבים	-	149 ₪	-
ביטוח למקרה מוות	שחרור	-	-	-	-
ביטוח למקרה מוות	תוכנית משולבת חיסכון	כלל המוטבים	-	615 ₪	-
ביטוח למקרה מוות	שחרור	-	-	-	-
אובדן כושר עבודה	אבדן כושר עבודה	המבוטח/ת	-	-	-
אובדן כושר עבודה	שחרור	-	-	-	-
אובדן כושר עבודה	אבדן כושר עבודה	המבוטח/ת	30,324.00 ₪	-	-
אובדן כושר עבודה	שחרור	-	-	-	-
ביטוח משכנתא	שחרור כיסוי שאינו ביטוח חיים (למשל ביטוח מבנה)	-	-	-	-
ביטוח משכנתא	שחרור כיסוי שאינו ביטוח חיים (למשל ביטוח מבנה)	-	-	-	-
ביטוחים וכיסויים נוספים	שחרור	-	-	-	-
ביטוחים וכיסויים נוספים	שחרור	-	-	-	-

פרטים נוספים

סוג פוליסה
פוליסה משנת 2004 ואילך

אומת מול מסמך המסלוקה.
יתרה בסוף השנה הקודמת
136 ₪

עלות שנתית צפויה במסלול
0.85%

עדכון סטטוס אחרון
31.12.2023

ביטוח מנהלים (ביטוח חיים משולב חיסכון)

מגדל · הוסר מהדוגמה

גוף מוסדי	תוכנית	סטטוס
מגדל חברה לבטוח בע"מ	מגדלור לחיים 2013 ק.מ.ל	פעיל
מספר פוליסה/חשבון הוסר מהדוגמה	הנתונים נכונים ליום 31.05.2025	הצטרפות ראשונה 01.06.2015
מקדם קצבה	מעסיק אחרון	סוכן רשום במוצר
מקדם מובטח 217.35	מסחר גמא בע"מ	לא רשום סוכן במסלקה
מעמד (לפי אישור המס) שכיר		

מסלולי השקעה

איפה הכסף מושקע.

מסלול	סכום	תשואת המסלול מתחילת השנה
מגדל מסלול כללי	₪ 615	3.23%

תשואת המסלול היא של כלל העמיתים במסלול, לא של החשבון שלך. תשואת החשבון מופיעה בשורה "תשואת החשבון מתחילת השנה". תשואות עבר אינן מבטיחות תשואות בעתיד.

מגדל מסלול כללי		ביטוח-נט, נכון ל-08/2026	
תשואות המסלול	חו"ל מול ישראל	מניות מול אג"ח ואחר	
13.6% 12 חודשים	7.3% מתחילת השנה	50% חו"ל	53% מניות
44.5% 5 שנים (מצטבר)	40.5% 3 שנים (מצטבר)		
חשיפה למט"ח 19% · מדד שארפ 1.08			

נתוני המסלול מהמאגרים הציבוריים של רשות שוק ההון, לכלל העמיתים במסלול. חשיפות יכולות לחפוף (מניה בחו"ל נספרת גם במניות וגם בחו"ל). תשואות עבר אינן מבטיחות תשואות בעתיד.

ממה מורכב הכסף

כך מתחלק הכסף שלך: מי הפקיד אותנו, כמה נצבר ומתי הוא נזיל בלי מס מלא.

רכיב	סכום	נזיל מתאריך
תגמולי מעסיק	₪ 615.00	לפי תנאי הפוליסה
סה"כ	₪ 615.00	

סכום הרכיבים שווה לסך החיסכון במוצר.

דמי ניהול ותשואה

דמי ניהול מהצבירה (שנתי)	0.49%
דמי ניהול מההפקדה (מכל הפקדה חודשית)	לא דווח
סך דמי ניהול בשנה (הערכה)	3 ₪
תשואת החשבון מתחילת השנה	3.24%

הסך בשנה הוא הערכה שלנו: היתרה כפול דמי הניהול מהצבירה, ועוד ההפקדות של השנה האחרונה כפול דמי הניהול מההפקדה. זה לא הסכום שנגבה בפועל.

אחוזי ההפרשה

כמה אחוז מהשכר מופרש לכל רכיב, לפי ההסכם שרשום אצל הגוף המוסדי.

רכיב	% מהשכר	סכום קבוע
אובדן כושר עבודה	0.95%	252 ₪

מוטבים לבדיקה

לא רשומים מוטבים בשם במוצר הזה. נבדוק יחד בפגישה מי יקבל את הכסף ואם זה מה שרצית. לפי המסלוקה, הכיסוי הביטוחי משולם ל: כלל המוטבים.

12 ההפקדות האחרונות

כך נראו ההפקדות בשנה האחרונה. חודש חסר או סכום נמוך מהרגיל הם נקודה לבדיקה מול המעסיק.

אין נתונים להצגה

חודש שכר	תאריך ערך	שכר	עובד	מעסיק	פיצויים	אכ"ע	סה"כ	% מהשכר
05/2024	16.06.2024	לא דווח	0 ₪	0 ₪	0 ₪	347 ₪	347 ₪	-
06/2024	11.07.2024	לא דווח	0 ₪	0 ₪	0 ₪	347 ₪	347 ₪	-
07/2024	14.08.2024	לא דווח	0 ₪	0 ₪	0 ₪	347 ₪	347 ₪	-
08/2024	15.09.2024	לא דווח	0 ₪	0 ₪	0 ₪	347 ₪	347 ₪	-
09/2024	16.10.2024	לא דווח	0 ₪	0 ₪	0 ₪	347 ₪	347 ₪	-
10/2024	20.11.2024	לא דווח	0 ₪	0 ₪	0 ₪	347 ₪	347 ₪	-
10/2024	18.12.2024	לא דווח	0 ₪	0 ₪	0 ₪	33 ₪	33 ₪	-
11/2024	18.12.2024	לא דווח	0 ₪	0 ₪	0 ₪	380 ₪	380 ₪	-
12/2024	15.01.2025	40,000 ₪	0 ₪	0 ₪	0 ₪	380 ₪	380 ₪	0.9%
01/2025	18.02.2025	40,000 ₪	0 ₪	0 ₪	0 ₪	380 ₪	380 ₪	0.9%
02/2025	20.03.2025	40,000 ₪	0 ₪	0 ₪	0 ₪	380 ₪	380 ₪	0.9%
03/2025	20.04.2025	40,000 ₪	0 ₪	0 ₪	0 ₪	380 ₪	380 ₪	0.9%
04/2025	15.05.2025	40,000 ₪	0 ₪	0 ₪	0 ₪	380 ₪	380 ₪	0.9%

עמודות " % מהשכר" היא חישוב: סה"כ ההפקדה חלקי השכר המדווח.

תחזית לגיל פרישה

תרחיש	צבירה צפויה	קצבה חודשית
אם תמשיך להפקיד כמו היום	851 ₪	4 ₪
אם ההפקדות ייפסקו היום	854 ₪	4 ₪

גיל פרישה בתחזית: 67.

מקדם ההמרה נקבע מראש בפוליסה ולא ישתנה בפרישה.

מקדם מובטח 217.35

❖ **כיסויים ביטוחיים**

מה יקבלו בני המשפחה אם יקרה לך משהו, וכמה תקבל אם לא תוכל לעבוד.

סעיף במסלקה	כיסוי	למי	סכום חודשי	סכום חד פעמי	עלות חודשית
ביטוח למקרה מוות	תוכנית משולבת חיסכון	כלל המוטבים	-	149 ₪	-
ביטוח למקרה מוות	שחרור	-	-	-	-
ביטוח למקרה מוות	תוכנית משולבת חיסכון שווה ליתרת החיסכון: החזר הכסף שנצבר, לא סכום ביטוח נוסף	כלל המוטבים	-	615 ₪	-
ביטוח למקרה מוות	שחרור	-	-	-	-
אובדן כושר עבודה	אבדן כושר עבודה	המבוטח/ת	-	-	-
אובדן כושר עבודה	שחרור	-	-	-	-
אובדן כושר עבודה	אבדן כושר עבודה	המבוטח/ת	30,324.00 ₪	-	-
אובדן כושר עבודה	שחרור	-	-	-	-
ביטוח משכנתא	שחרור כיסוי שאינו ביטוח חיים (למשל ביטוח מבנה)	-	-	-	-
ביטוח משכנתא	שחרור כיסוי שאינו ביטוח חיים (למשל ביטוח מבנה)	-	-	-	-
ביטוחים וכיסויים נוספים	שחרור	-	-	-	-
ביטוחים וכיסויים נוספים	שחרור	-	-	-	-

❖ **פרטים נוספים**

סוג פוליסה

פוליסה משנת 2004 ואילך

אומת מול מסמך המסלקה.

יתרה בסוף השנה הקודמת

596 ₪

עלות שנתית צפויה במסלול

0.85%

עדכון סטטוס אחרון

31.12.2023

₪ 31,672

קרן פנסיה ותיקה מקיפה

מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים · הוסר מהדוגמה

גוף מוסדי
מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של
העובדים

תוכנית
מקיפה

סטטוס
לא פעיל

מספר פוליסה/חשבון
הוסר מהדוגמה

הנתונים נכונים ליום
30.06.2025

הצטרפות ראשונה
01.10.1990

מקדם קצבה

לא מצוין מקדם (בקרן ותיקה הקצבה היא אחוז
מהשכר הקובע)

מעסיק אחרון
תעשיות אלפא בע"מ

סוכן רשום במוצר
לא רשום סוכן במסלקה

מעמד (לפי אישור המס)
שכיר

מסלולי השקעה

איפה הכסף מושקע.

מסלול

סכום

תשואת המסלול מתחילת השנה

₪ 31,672

-

תשואת המסלול היא של כלל העמיתים במסלול, לא של החשבון שלך. תשואת החשבון מופיעה בשורה "תשואת החשבון מתחילת השנה". תשואות עבר אינן מבטיחות תשואות בעתיד.

ממה מורכב הכסף

כך מתחלק הכסף שלך: מי הפקיד אותו, כמה נצבר ומתי הוא נזיל בלי מס מלא.

רכיב

סכום

נזיל מתאריך

פיצויים

₪ 10,858.97

עם סיום עבודה, לפי כללי המס

תגמולי עובד

₪ 9,954.05

בפרישה, כקצבה

תגמולי מעסיק

₪ 10,858.97

בפרישה, כקצבה

סה"כ

₪ 31,671.99

סכום הרכיבים שווה לסך החיסכון במוצר.

פיצויים

"רצף קצבה" פירושו שהכסף נשאר לקצבה ולא ממוסה בעזיבת העבודה.

סוג

סכום

ערך פדיון פיצויים (לפי תאריך תחילת ההעסקה שבתיק)

₪ 10,858.97

פיצויים ממעסיקים קודמים ברצף זכויות

₪ 10,858.97

פיצויים שנצברו עד 31.12.1999 (לקצבה)

₪ 10,858.97

דמי ניהול ותשואה

דמי ניהול מהצבירה (שנתי)	לא דווח
דמי ניהול מההפקדה (מכל הפקדה חודשית)	לא דווח
סך דמי ניהול בשנה (הערכה)	0 ₪
תשואת החשבון מתחילת השנה	לא דווחה

הסך בשנה הוא הערכה שלנו: היתרה כפול דמי הניהול מהצבירה, ועוד ההפקדות של השנה האחרונה כפול דמי הניהול מההפקדה. זה לא הסכום שנגבה בפועל.

שארית

בקרן פנסיה בני המשפחה מקבלים פנסיית שארית לפי התקנון: בן/בת הזוג והילדים.
לא דווח כיסוי שארית פעיל במוצר הזה.

פרטים נוספים

חודשי חברות מצטברים
29

אומת מול מסמך המסלוקה.

תחילת חברות בקרן
01.10.1990

חלק הנכסים באג"ח מיועדות / מנגנון השלמת תשואה
30%

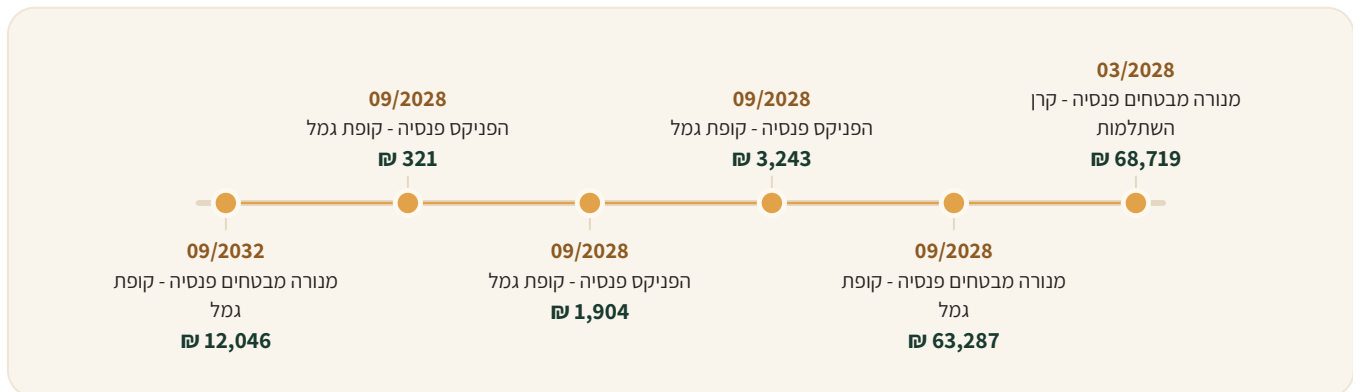
שיעור כיסוי לבן/בת זוג
1.93%

עדכון סטטוס אחרון
01.06.1993

שיעור כיסוי ליתום
0.97%

מתי אפשר להשתמש בכסף?

הסכומים לפי המועד שממנו הם זמינים בלי מס מלא, כפי שדיווחו הגופים המוסדיים.



מועד	מוצר	גוף מוסדי	פוליסה	סכום
30.03.2028	קרן השתלמות	מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ	הוסר מהדוגמה	₪ 68,719
29.09.2028	קופת גמל	מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ	הוסר מהדוגמה	₪ 63,287
29.09.2028	קופת גמל	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	הוסר מהדוגמה	₪ 3,243
29.09.2028	קופת גמל	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	הוסר מהדוגמה	₪ 1,904
29.09.2028	קופת גמל	הפניקס פנסיה וגמל בע"מ	הוסר מהדוגמה	₪ 321
29.09.2032	קופת גמל	מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ	הוסר מהדוגמה	₪ 12,046

מילון מונחים

מסלוקה פנסיונית	המערכת שמרכזת את המידע מכל הגופים המוסדיים על המוצרים הפנסיוניים שלך.
גוף מוסדי	החברה שמנהלת את הכסף: חברת ביטוח, קרן פנסיה או בית השקעות.
תגמולים	הכסף שאתה והמעסיק מפקידים לחיסכון לפרישה.
פיצויים	הכסף שהמעסיק מפריש למקרה של סיום העבודה.
קצבתי	כסף שמשולם כקצבה חודשית בפרישה.
הוני	כסף שאפשר לקבל כסכום אחד.
נזילות	המועד שממנו הכסף זמין בלי מס מלא.
דמי ניהול מחיסכון	אחוז שנתי שהגוף המוסדי גובה מכל היתרה.
דמי ניהול מהפקדה	אחוז שהגוף המוסדי גובה מכל הפקדה חודשית.
מסלול השקעה	הדרך שבה הכסף מושקע: למשל כללי, מניות או אג"ח.
רצף קצבה	פיצויים שנשארים בקופה לקצבה ולא ממוסים בעזיבת העבודה.
פנסיונית שארים	קצבה חודשית לבן או בת הזוג ולילדים אם העמית נפטר.
פנסיונית נכות	קצבה חודשית אם לא ניתן לעבוד בגלל מחלה או תאונה.
אכ"ע	אובדן כושר עבודה: ביטוח שמשלם כשלא ניתן לעבוד.
תחזית לגיל פרישה	הערכה של הגוף המוסדי כמה כסף יהיה בגיל הפרישה. היא נשענת על הנחות ואינה הבטחה.
הנחת תשואה	התשואה השנתית שהגוף המוסדי הניח בתחזית.
מקדם המרה	המספר שבו מחלקים את הצבירה לקצבה כדי לקבל את הקצבה החודשית.
מקדם מובטח	מקדם המרה שנקבע מראש בפוליסה ואינו משתנה בפרישה.
מוטב	מי שיקבל את הכסף אם העמית נפטר.

הכר את הסוכן

חשוב שתכיר את ההסכמים שלי עם הגופים המוסדיים, כדי שתבין מהם הקשרים שלי למוצרים ולגופים המוסדיים השונים.

שם בעל הרישיון קובי ארנפלד	סוג הרישיון סוכן ביטוח, ענף פנסיוני וכללי	פועל במסגרת חברה ארנפלד סוכנות לביטוח (2021) בע"מ, ח.פ. 515961274
מספר רישיון החברה 515961274	טלפון 055-3186456	דוא"ל kobi@erenfeld-ins.co.il

כתובת
יגאל אלון 127, תל אביב-יפו

אני סוכן ביטוח פנסיוני. אני מקבל עמלה מהגופים המוסדיים שאני משווק את מוצריהם.

הדו"ח הוא סיכום מידע מתוך נתוני המסלוקה הפנסיונית, שהתקבלו על פי ייפוי הכוח שחתמת עליו. הוא הוכן על ידי ארנפלד סוכנות לביטוח, סוכן ביטוח בעל רישיון בענף הפנסיוני, ובעל רישיון פנסיוני עובר עליו איתך. הפגישה שבה נעבור יחד על הדו"ח היא חלק משירות של שיווק פנסיוני חד פעמי, ורק במסגרתו נעשה שימוש בייפוי הכוח.

הדו"ח אינו המלצה לבצע פעולה במוצר כלשהו. הנתונים נכונים לתאריך שדיווח כל גוף מוסדי ועשויים להשתנות. הנתון הקובע הוא הנתון אצל הגוף המוסדי. תשואות עבר אינן מבטיחות תשואות בעתיד. תחזית לגיל פרישה היא הערכה של הגוף המוסדי ואינה הבטחה.

איך הוכן הדו"ח: הנתונים נלקחו מקובצי הגופים המוסדיים שהתקבלו דרך המסלוקה הפנסיונית, והשוו למסמכים שהמסלוקה עצמה הפיקה באותה בקשה. סכומי דמי ניהול בשקלים והסיכומים בין מוצרים הם חישוב שלנו ומסומנים כהערכה. כשמוצר לא תאם למסמך המסלוקה, זה כתוב בכרטיס המוצר.

המסמך נעול לעריכה. כל שינוי בו אחרי ההפקה אינו של הסוכנות

הופק על ידי קובי ארנפלד · 04.10.2026 בשעה 09:17
מזהה מסמך 679A-A102-437A-D335



מה עושים עכשיו?

קובעים פגישה קצרה ועוברים על הדו"ח יחד

הדו"ח הזה הוא תמונת מצב: מה יש לך, כמה זה עולה ומה צפוי.
בפגישה של כחצי שעה, בטלפון או בזום, נעבור על חמשת הנושאים
שבפרק "מה מצאנו" ונחליט יחד מה כדאי לעשות. לתיאום: וואטסאפ או
טלפון, בפרטים שלמטה.

קובי ארנפלד, בעל רישיון פנסיוני



טלפון

055-3186456



וואטסאפ

055-9229878



כתובת

יגאל אלון 127, תל אביב-יפו



דוא"ל

kobi@erenfeld-ins.co.il



ארנפלד סוכנות לביטוח (2021) בע"מ, סוכן ביטוח (תאגיד), ענפים פנסיוני
וכללי, רישיון 515961274
erenfeld-ins.co.il

ארנפלד
סוכנות לביטוח
המצפן שלך לביטחון כלכלי

