

# אברהם אבינו



# 2022

ניתוח תיק  
ביטוח, פנסיה ופיננסים

# ניתוח תיק מקיף

ביטוח, פנסיה ופיננסים

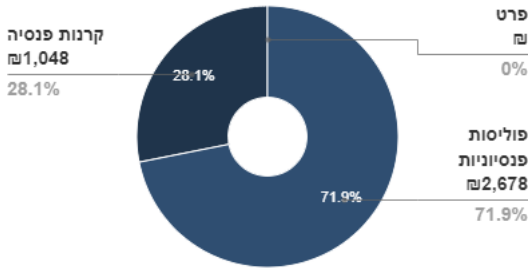
## מה בחוברת?

- ✓ כמה חסכת עד היום?..... עמוד 1
- ✓ סטטוס הפוליסות שלך..... עמוד 2
- ✓ רשימת תוכניות..... עמוד 3-5
- ✓ חסכון עד להיום - הון/קצבה..... עמוד 6
- ✓ פירוט יתרות ותחזיות..... עמוד 6-7
- ✓ מתי הכסף נזיל?..... עמוד 7
- ✓ כמה כסף צפוי לך בעתיד?..... עמוד 8
- ✓ הביטוחים וההגנות שלך(התפתחות פרמיה, מוטבים, שארים, מטריות)..... עמוד 9
- ✓ מסלולי השקעה והרכב נכסים..... עמוד 10-11
- ✓ פרטי הפקדות, חוב ופיגורים..... עמוד 11-13
- ✓ כתובות בגופים מוסדיים..... עמוד 13
- ✓ פרטי מעסיקים..... עמוד 14
- ✓ נתונים נוספים (מיופה כח, שיעבודים ועיקולים, הלוואות, משיכה/ניוד/תיקון, תביעות)..... עמוד 14



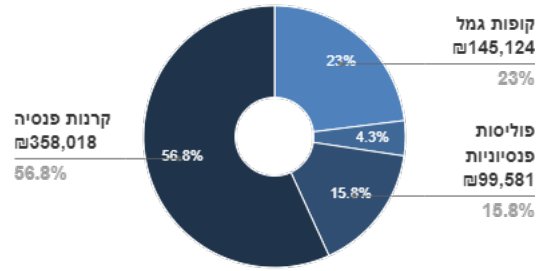
## מהן ההפקדות שלי?

₪3,726

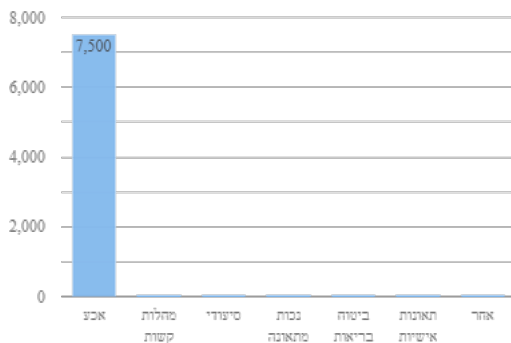


## כמה חסכתי עד היום?

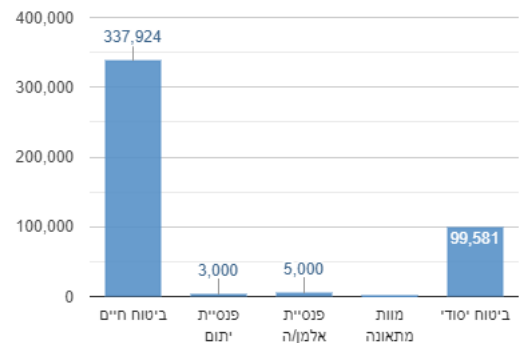
₪629,936



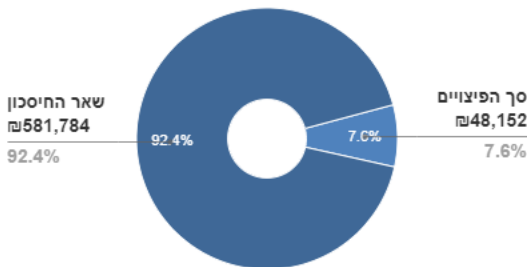
## איזה כיסויים ביטוחיים יש לי בחיי?



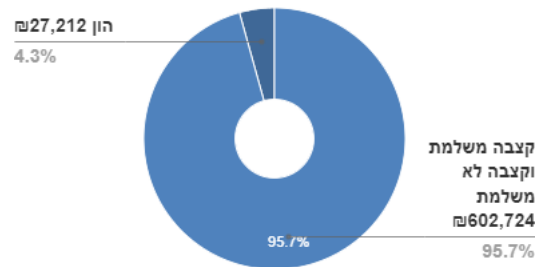
## איזה כיסויים יש לי במותי?



## מה סך הפיצויים שמגיע לי?



## איך מתחלק הכסף להון וקצבה?



## סטטוס פוליסות

מס	שם חברה	שם תוכנית	מס' עמית	וותק	סטטוס	מעמד	יתרה	הערות
<b>פוליסות ביטוח חיים משולבות חיסכון</b>								
1	איילון	שם תוכנית	2488536	01/01/2013	פעיל	שכיר	₪27,815	
2	איילון	מנהלים	2466697	01/02/2013	פעיל	שכיר	₪71,766	
<b>קרנות פנסיה</b>								
1	לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה	עתידיית קופת פנסיה בעמ	513775391	01/03/1995	פעיל	עצמאי	₪358,018	
<b>קופות גמל</b>								
1	הראל	הראל עצמה תעוז	1431602	03/05/1991	מוקפא/מסולק/לא פעיל	עצמאי	₪145,124	
<b>קרנות השתלמות</b>								
1	מגדל	מגדל קרן השתלמות	4611058	05/05/2011	פעיל	שכיר	₪27,212	נזילות 29/05/2014

## רשימת תוכניות

מס	תוכנית	נתונים כספיים - נוכחיים	נתוני ביטוח	פרטים	קיים/חדש/ ניוד
1	קופת גמל - הראל הראל אג"ח עד 25% מניות שם תוכנית: הראל עצמה תעוז מספר תוכנית: 1431602 וوتק: 03/05/1991 סטטוס: לא פעיל/מוקפא/מסולק	גיל פרישה: 62 חיסכון לקצבה נוכחי: ₪145,124 צבירה: ₪145,124 תגמולי עובד: ₪145,124		מסלול: 101 מסלול: הראל גמל לגילאי 50 עד 60 נכסים: 153 33% מסלול: הראל גמל מסלול מניות 761 נכסים: 53% ד.ניהול מצבירה: 1.05% ד.ניהול מהפקדה: 4.00% תאריך מסלקה: 06/09/2015 תאריך הזנה: 16/02/2022	קיים
2	פוליסה - איילון פוליסה שם תוכנית: שם תוכנית מספר תוכנית: 2488536 וوتק: 01/01/2013 סטטוס: פעיל	גיל פרישה: 67 חיסכון לקצבה נוכחי: ₪27,815 חיסכון לקצבה צפוי עם הפקדות: ₪311,086 קצבה עם הפקדות: ₪1,528 צבירה: ₪27,815 פיצויים: ₪13,914 תגמולי עובד: ₪6,951 תגמולי מעביד: ₪6,951 תאריך הפקדה אחרון: 05/2015	מבוטח ראשי פוליסל חדש ביטוח יסודי: ₪27,815 ש"ח עלות 1,002 ש"ח וوتק הכיסוי: 01/01/2013 תום כיסוי: 01/01/2033 סוג הכיסוי: כיסוי למקרה מוות - במקרה של פטירה הכסף ישולם למוטבים שלך, יסוד, תחביב: עיסוק, מקצוע: מלגזן, עיסוק: מלגזן עלות פרמיה קבועה  בשביל הכושר ביטוח חיים: ₪4,688 ש"ח עלות 62 ש"ח ווטק הכיסוי: 01/07/2013 תום כיסוי: 01/07/2033 סוג הכיסוי: כיסוי למקרה מוות - במקרה של פטירה הכסף ישולם למוטבים שלך, ריידר, חודשים תקופת המתנה 3 עלות פרמיה משתנה, תדירות שינוי דמי הביטוח כל 1 שנים  דרור-1 ריסק משלים חדש ביטוח חיים: ₪285,179 ש"ח עלות 144 ש"ח ווטק הכיסוי: 01/07/2013 תום כיסוי: 01/07/2033 סוג הכיסוי: כיסוי למקרה מוות - במקרה של פטירה הכסף ישולם למוטבים שלך, ריידר עלות פרמיה משתנה, תדירות שינוי דמי הביטוח כל 1 שנים	מסלול: 86000 מסלול: איילון- כללי 116 נכסים: 100% ד.ניהול מצבירה: 0.80% ד.ניהול מהפקדה: 2.00% תאריך מסלקה: 06/09/2015 תאריך הזנה: 16/02/2022  מעסיק נוכחי: המניע דרך הים בע"מ	קיים

## רשימת תוכניות

מס	תוכנית	נתונים כספיים - נוכחיים	נתוני ביטוח	פרטים	קיים/חדש/ניוד
3	פוליסה - איילון פוליסה שם תוכנית: מנהלים מספר תוכנית: 2466697 וوتק: 01/02/2013 סטטוס: פעיל	גיל פרישה: 67 חיסכון לקצבה נוכחי: 71,766 ₪ חיסכון לקצבה צפוי עם הפקדות: 195,831 ₪ קצבה עם הפקדות: 978 ₪ צבירה: 71,766 ₪ פיצויים: 34,238 ₪ תגמולי עובד: 18,764 ₪ תגמולי מעביד: 18,764 ₪ הפקדה: 2,678 ₪ תאריך הפקדה אחרון: 05/2015	מבוטח ראשי פוליסל חדש ביטוח יסודי: 71,766 ש"ח עלות 2,477 ש"ח וوتק הכיסוי: 01/02/2013 תום כיסוי: 01/02/2019 סוג הכיסוי: כיסוי למקרה מוות - במקרה של פטירה הכסף ישולם למוטבים שלך, יסוד, תחביב: עיסוק, מקצוע: מנהל ייצור, עיסוק: מנהל ייצור עלות פרמיה קבועה  בשביל הכושר ביטוח חיים: 10,435 ש"ח עלות 103 ש"ח וوتק הכיסוי: 01/06/2013 תום כיסוי: 01/06/2018 סוג הכיסוי: כיסוי למקרה מוות - במקרה של פטירה הכסף ישולם למוטבים שלך, ריידר, חודשים תקופת המתנה 3 עלות פרמיה משתנה, תדירות שינוי דמי הביטוח כל 1 שנים  דרור-1 ריסק משלים חדש ביטוח חיים: 27,188 ש"ח עלות 73 ש"ח וوتק הכיסוי: 01/06/2013 תום כיסוי: 01/06/2018 סוג הכיסוי: כיסוי למקרה מוות - במקרה של פטירה הכסף ישולם למוטבים שלך, ריידר עלות פרמיה משתנה, תדירות שינוי דמי הביטוח כל 1 שנים  פרנציזה ביטוח חיים: 10,435 ש"ח עלות 8.71 ש"ח ווטק הכיסוי: 01/06/2013 תום כיסוי: 01/06/2018 סוג הכיסוי: כיסוי למקרה מוות - במקרה של פטירה הכסף ישולם למוטבים שלך, ריידר, חודשים תקופת המתנה 3 עלות פרמיה משתנה, תדירות שינוי דמי הביטוח כל 1 שנים	מסלול: 86000 מסלול: איילון- כללי 116 נכסים: 100% ד.ניהול מצבירה: 0.80% ד.ניהול מהפקדה: 2.00% תאריך מסלקה: 06/09/2015 תאריך הזנה: 16/02/2022  מעסיק נוכחי: פוליקרט טכנולוגיות בע"מ	קיים
4	קרן פנסיה - לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה עתידיית קרן פנסיה ותיקה שם תוכנית: עתידיית קופת פנסיה בעמ מספר תוכנית: 513775391 ווטק: 01/03/1995 סטטוס: פעיל	גיל פרישה: 67 חיסכון לקצבה נוכחי: 358,018 ₪ חיסכון לקצבה צפוי עם הפקדות: 416,050 ₪ קצבה עם הפקדות: 1,973 ₪ צבירה: 358,018 ₪ תגמולי עובד: 358,018 ₪ הפקדה: 1,048 ₪ תאריך הפקדה אחרון: 06/2015	פנסיית נכות: 7,500 ש"ח ווטק הכיסוי: 01/01/1900 תום כיסוי: 01/01/1900 פנסיית יתום: 3,000 ש"ח פנסיית אלמנה: 5,000 ש"ח פנסיית שארים: 8000 ש"ח  פנסיית שארים: 8000 ש"ח	מסלול: 447 נכסים: 100% ד.ניהול מצבירה: בגובה של הוצאות ניהול הקופה בפועל ד.ניהול מהפקדה: בגובה של הוצאות ניהול הקופה בפועל תאריך מסלקה: 06/09/2015 תאריך הזנה: 16/02/2022	קיים
השיקול העיקרי לכיסוי הביטוח: מוצר ביטוח כלול במוצר פנסינוי ומהווה השלמה ליתרת הכיסויים הביטוחיים. להבטיח לשארית פנסיה חודשית במקרה של פטירה.					

## רשימת תוכניות

קיים/חדש/ניוד	פרטים	נתוני ביטוח	נתונים כספיים - נוכחיים	תוכנית	מס
קיים	מסלול: 579 נכסים: 100% ד.ניהול מצבירה: 0.65% תאריך מסלקה: 06/09/2015 תאריך הזנה: 16/02/2022 מעסיק נוכחי: וולט דיסני בע"מ		גיל פרישה: 64 הון נוכחי: 27,212₪ צבירה: 27,212₪ תגמולי עובד: 20,409₪ תגמולי מעביד: 6,803₪	קרנות השתלמות - מגדל מגדל השתלמות כללי שם תוכנית: מגדל קרן השתלמות מספר תוכנית: 4611058 וותק: 05/05/2011 סטטוס: פעיל	5

## מהכספים שחסכתי עד היום - כמה מיועד להון וכמה לקצבה?

מס	שם חברה	שם תוכנית	מס' עמית	הון	קצבה	קצבה לא משלמת	לבחירה	סה"כ
1	הראל	הראל עצמה תעוז	1431602			145,124 ₪		145,124 ₪
2	איילון	שם תוכנית	2488536		27,816 ₪			27,816 ₪
3	איילון	מנהלים	2466697		71,766 ₪			71,766 ₪
4	לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה	עתידיית קופת פנסיה בעמ	513775391		358,018 ₪			358,018 ₪
5	מגדל	מגדל קרן השתלמות	4611058	27,212 ₪				27,212 ₪
6		סה"כ		27,212 ₪	457,600 ₪	145,124 ₪		629,936 ₪

טבלה זו מציגה את פירוט היתרות של כל תוכנית, תוכניות ללא יתרות לא יופיעו בטבלה

## יתרות לפי תקופה

מס	שם חברה	שם תוכנית	מס' עמית	רכיב יתרה	סוג יתרה	סה"כ יתרה	תקרת ההפקדה המוטבת
<b>עד חוק ההסדרים 1997 - 2000</b>							
1	לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה	עתידיית קופת פנסיה בעמ	513775391	תגמולים 47	קצבה משלמת	44,160 ₪	
סה"כ יתרה: 44,160							
<b>לאחר חוק ההסדרים 1997 - 2000</b>							
1	איילון	שם תוכנית	2488536	תגמולים עובד	קצבה משלמת	6,951 ₪	
2	איילון	שם תוכנית	2488536	תגמולים מעביד	קצבה משלמת	6,951 ₪	
3	איילון	מנהלים	2466697	תגמולים עובד	קצבה משלמת	18,764 ₪	
4	איילון	מנהלים	2466697	תגמולים מעביד	קצבה משלמת	18,764 ₪	
5	לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה	עתידיית קופת פנסיה בעמ	513775391	תגמולים 47	קצבה משלמת	313,859 ₪	
סה"כ יתרה: 365,288							
<b>מ-01.01.2006 עד 31.12.2007</b>							
1	מגדל	מגדל קרן השתלמות	4611058	קה"ש עובד	הון	1,207 ₪	
2	מגדל	מגדל קרן השתלמות	4611058	קה"ש מעביד	הון	3,622 ₪	
סה"כ יתרה: 4,829							
<b>מ-01.01.2008</b>							
1	מגדל	מגדל קרן השתלמות	4611058	קה"ש עובד	הון	5,596 ₪	
2	מגדל	מגדל קרן השתלמות	4611058	קה"ש מעביד	הון	16,787 ₪	
סה"כ יתרה: 22,383							
<b>פיצויים</b>							
1	איילון	שם תוכנית	2488536	פיצויים	קצבה משלמת	13,914 ₪	
2	איילון	מנהלים	2466697	פיצויים	קצבה משלמת	34,238 ₪	
סה"כ יתרה: 48,152							

טבלה זו מציגה את היתרות לפי תקופה



## יתרות לפי רכיב יתרה

מס	שם חברה	שם תוכנית	מס' עמית	סוג יתרה	סוג תקופה	סה"כ יתרה	תקרת ההפקדה המוטבת
<b>פיצויים</b>							
1	איילון	שם תוכנית	2488536	קצבה משלמת	פיצויים	13,914 ₪	
2	איילון	מנהלים	2466697	קצבה משלמת	פיצויים	34,238 ₪	
סה"כ יתרה: 48,152							
<b>תגמולים עובד + תגמולים מעביד + תגמולים 47</b>							
1	איילון	שם תוכנית	2488536	קצבה משלמת	לאחר חוק ההסדרים 1997 - 2000	6,951 ₪	
2	איילון	שם תוכנית	2488536	קצבה משלמת	לאחר חוק ההסדרים 1997 - 2000	6,951 ₪	
3	איילון	מנהלים	2466697	קצבה משלמת	לאחר חוק ההסדרים 1997 - 2000	18,764 ₪	
4	איילון	מנהלים	2466697	קצבה משלמת	לאחר חוק ההסדרים 1997 - 2000	18,764 ₪	
5	לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה	עתידיית קופת פנסיה בעמ	513775391	קצבה משלמת	עד חוק ההסדרים 1997 - 2000	44,160 ₪	
6	לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה	עתידיית קופת פנסיה בעמ	513775391	קצבה משלמת	לאחר חוק ההסדרים 1997 - 2000	313,859 ₪	
סה"כ יתרה: 409,448							
<b>קה"ש עובד</b>							
1	מגדל	מגדל קרן השתלמות	4611058	הון	מ-01.01.2006 עד 31.12.2007	1,207 ₪	
2	מגדל	מגדל קרן השתלמות	4611058	הון	מ-01.01.2008	5,596 ₪	
סה"כ יתרה: 6,803							
<b>קה"ש מעביד</b>							
1	מגדל	מגדל קרן השתלמות	4611058	הון	מ-01.01.2006 עד 31.12.2007	3,622 ₪	
2	מגדל	מגדל קרן השתלמות	4611058	הון	מ-01.01.2008	16,787 ₪	
סה"כ יתרה: 20,409							

טבלה זו מציגה את היתרות לפי תקופה

## מתי הכסף נזיל והזכויות לעניין כספי פיצויים

מס	תוכנית	מועד נזילות כספי תגמולים והשתלמות	יתרת כספי תגמולים נזילים והשתלמות	צבירת כספי פיצויים פטורים מעבידים	ערכי פדיון כספי פיצויים פטורים מעבידים	צבירת כספי פיצויים מעבידים	קודמים ברצף קצבה	צבירת כספי פיצויים מעבידים	קודמים ברצף קצבה	ערכי פדיון כספי פיצויים מעבידים	צבירת כספי פיצויים מעבידים	קודמים ברצף קצבה	צבירת כספי פיצויים מעבידים	קודמים ברצף קצבה	ערכי פדיון כספי פיצויים מעבידים	צבירת כספי פיצויים מעבידים	קודמים ברצף קצבה	תקרת ההפקדה המוטבת	ערכי פדיון כספי פיצויים מעבידים	קודמים ברצף זכויות	ערכי פדיון כספי פיצויים מעבידים	קודמים ברצף זכויות	האם קיים רצף זכויות פיצויים	האם קיים רצף זכויות פיצויים	יתרת פיצויים שלא עברו התח שבנות
1	הראל עצמה תעוד 1431602	31/12/2009																					לא ידוע	לא ידוע	
2	מגדל קרן השתלמות 4611058	29/05/2014	27,212 ₪																				לא ידוע	לא ידוע	

טבלה זו מציגה את מועדי נזילות גמל והשתלמות ונתוני פיצויים זכויות

## כמה כסף צפוי לי בעתיד?

גיל פרישה לחישוב	שיעור פנסיית זיקנה צפויה	הון צפוי		קצבה חודשית צפויה		סכום לקצבה צפוי		סה"כ חיסכון צפוי		פרטי תוכנית			
		הון - ללא הפקדות	הון - עם הפקדות	קצבה חודשית עם הפקדות	קצבה חודשית בלי הפקדות	סכום לקצבה - בלי הפקדות	סכום לקצבה עם הפקדות	סה"כ חיסכון צפוי בגיל פרישה (ללא פרמיות)	סה"כ חיסכון צפוי בגיל כולל (כולל פרמיות)	מס' עמית	שם תוכנית	שם חברה	מס
67				₪1,529	₪238		₪311,086	₪27,887	₪311,086	2488536	שם תוכנית	איילון	1
67				₪979	₪403		₪195,831	₪71,951	₪195,831	2466697	מנהלים	איילון	2
67				₪1,974			₪416,051	₪416,051		513775391	עתידי קופת פנסיה בעמ	לעמיד חברה לניהול קרנות פנסיה	3
				₪4,482			₪922,968	₪506,917			סה"כ		4
<p><b>הבהרה: לצורך החישוב נלקח בחשבון הסכום הגבוה יותר בין שתי העמודות: "בלי הפקדות" ו"עם הפקדות"</b>  טבלה זו מציגה את פירוט הקופות לגיל הפרישה ומחולקות לפי הון ויתרה כללית שמהיתרה נגזר סכום קצבת הזקנה, תוכניות ללא יתרות  לא יופיעו בטבלה</p>													

## הביטוחים וההגנות שלי - ממה הם מורכבים?

מס	תוכנית	סוג מבוטח	שם כיסוי	סכום כיסוי	עלות כיסוי	כיסויים ביטוחיים	פרטים נוספים
<b>כיסוי למקרה מוות - במקרה של פטירה הכסף ישולם למוטבים שלך</b>							
1	איילון שם תוכנית 2488536	ראשי	פוליסל חדש ביטוח יסודי	יסודי- 27,815	1,002 ₪	תחילת הכיסוי: 01/01/2013 תום הכיסוי: 01/01/2033 תאריך הפסקת תשלום: 01/02/2015 אופן תשלום: קצבה, משלם הכיסוי: מתוך הפרשות, 0000	כולל את החיסכון המצטבר בפוליסה, כיסוי ביטוחי יסוד
2	איילון שם תוכנית 2488536	ראשי	דרור-1 ריסק משלים חדש	285,179 ₪	144 ₪	תחילת הכיסוי: 01/07/2013 תום הכיסוי: 01/07/2033 תדירות שינוי דמי הביטוח בשנים: 1 מועד עדכון דמי ביטוח: 01/07/2015 מעשן, תאריך הפסקת תשלום: 01/02/2015 אופן תשלום: קצבה, משלם הכיסוי: מתוך הפרשות, 0000	כיסוי ביטוחי ריידר
3	איילון שם תוכנית 2488536	ראשי	בשביל הכושר	4,688 ₪	62 ₪	תחילת הכיסוי: 01/07/2013 תום הכיסוי: 01/07/2033 תדירות שינוי דמי הביטוח בשנים: 1 מועד עדכון דמי ביטוח: 01/07/2015 תאריך הפסקת תשלום: 01/02/2015 אופן תשלום: קצבה, משלם הכיסוי: מעסיק עם תקרה של אחוז מהשכר, 3 חודשים תקופת המתנה יש הנחה, אחוז משכר: 75% 0000	יש תוספת לתעריף בשיעור: 0.00% יש תוספת לתעריף בשיעור: 0.00% כיסוי ביטוחי ריידר
4	איילון מנהלים 2466697	ראשי	פוליסל חדש ביטוח יסודי	יסודי- 71,766	2,477 ₪	תחילת הכיסוי: 01/02/2013 תום הכיסוי: 01/02/2019 תאריך הפסקת תשלום: 01/05/2015 אופן תשלום: קצבה, משלם הכיסוי: מתוך הפרשות, 0000	כולל את החיסכון המצטבר בפוליסה, כיסוי ביטוחי יסוד
5	איילון מנהלים 2466697	ראשי	דרור-1 ריסק משלים חדש	27,188 ₪	73 ₪	תחילת הכיסוי: 01/06/2013 תום הכיסוי: 01/06/2018 תדירות שינוי דמי הביטוח בשנים: 1 מועד עדכון דמי ביטוח: 01/06/2016 מעשן, תאריך הפסקת תשלום: 01/05/2015 אופן תשלום: קצבה, משלם הכיסוי: מתוך הפרשות, 0000	כיסוי ביטוחי ריידר
6	איילון מנהלים 2466697	ראשי	בשביל הכושר	10,435 ₪	103 ₪	תחילת הכיסוי: 01/06/2013 תום הכיסוי: 01/06/2018 תדירות שינוי דמי הביטוח בשנים: 1 מועד עדכון דמי ביטוח: 01/06/2016 תאריך הפסקת תשלום: 01/05/2015 אופן תשלום: קצבה, משלם הכיסוי: מעסיק עם תקרה של אחוז מהשכר, 3 חודשים תקופת המתנה יש הנחה, אחוז משכר: 75% 0000	כיסוי ביטוחי ריידר
7	איילון מנהלים 2466697	ראשי	פרנצ'יזה	10,435 ₪	9 ₪	תחילת הכיסוי: 01/06/2013 תום הכיסוי: 01/06/2018 תדירות שינוי דמי הביטוח בשנים: 1 מועד עדכון דמי ביטוח: 01/06/2016 תאריך הפסקת תשלום: 01/05/2015 אופן תשלום: קצבה, משלם הכיסוי: מעסיק עם תקרה של אחוז מהשכר, 3 חודשים תקופת המתנה יש הנחה, אחוז משכר: 75% 0000	כיסוי ביטוחי ריידר
<b>סה"כ סכום ביטוח: 437,505 ₪ סה"כ דמי ביטוח: 3,870 ₪</b>							
<b>כיסוי בקרן פנסיה</b>							
1	לעמיד חברה לניהול קרנות פנסיה עתידית קופת פנסיה בעמ 513775391	ראשי	עתידית קופת פנסיה בעמ			תחילת הכיסוי: 01/01/1900 תום הכיסוי: 01/01/1900 פנסיית נכות: 7,500 פנסיית אלמן/ה: 5,000 פנסיית יתום: 3,000 תאריך הפסקת תשלום: 01/01/1900 אופן תשלום: אחר, משלם הכיסוי: מתוך הפרשות,	גיל פרישה: 67 תחילת חברות: 01/03/1995

טבלה זו חוקרת את הביטוחים ובאמצעותה ניתן לבחון לעומק את מרכיבי התוכנית

## מי הם המוטבים?

מס	שם חברה	שם תוכנית	מס' עמית	סוג מבוסח	שם מוטב	מספר מזהה	תאריך לידה	זיקה המוטב לזיקה למבטוח	חלק המוטב באחוזים	הגדרת מוטב	מהות מוטב	תאריך עדכון אחרון
1	הראל	הראל עצמה תעוז	1431602	אחר								07/04/2006
2	איילון	שם תוכנית	2488536	אחר						רגיל		
3	איילון	שם תוכנית	2488536	אחר						רגיל		
4	איילון	שם תוכנית	2488536	אחר						רגיל		
5	איילון	מנהלים	2466697	אחר						רגיל		
6	איילון	מנהלים	2466697	אחר						רגיל		
7	איילון	מנהלים	2466697	אחר						רגיל		
8	איילון	מנהלים	2466697	אחר						רגיל		
9	לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה	עתידיית קופת פנסיה בעמ	513775391	אחר								

טבלה זו מציגה את פירוט המוטבים של הכיסויים הביטוחיים

## פרטי שארים

מס	שם חברה	שם תוכנית	מס' עמית	סוג זיקה	מספר מזהה שארים	שם שארים	שם משפחה קודם	תאריך לידה	מין
1	לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה	עתידיית קופת פנסיה בעמ	513775391	אלמן/אלמנה בן / בת זוג	מספר ת.ז.: 0000000051788354	אביבה		14/09/1953	
2	לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה	עתידיית קופת פנסיה בעמ	513775391	הורה נתמך	מספר ת.ז.: 0000000000000000			14/09/1953	
3	מגדל	מגדל קרן השתלמות	4611058	אלמן/אלמנה בן / בת זוג					

טבלה זו מציגה את פירוט השארים של הכיסויים הביטוחיים

## פירוט מסלולי השקעה

תוכנית	שם המסלול	התמחות	יתרה	תשואות - ממוצעת שנתית				סטיית תקן		מדד שארפ	חשיפה למניות
				24 חודשים	36 חודשים	60 חודשים	מצטברת 12 חודשים	36 חודשים	60 חודשים		
קופת גמל - הראל 1431602	הראל אג"ח עד 25% מניות מ.ה. 101	אג"ח	20,317 ש"ח	7.41%	8.05%	5.88%	12.07%	1.58%	1.33%	1.35%	24.35%
קופת גמל - הראל 1431602	הראל גמל לגילאי 50 עד 60 מ.ה. 153 לא פעיל	תלוי גיל	47,891 ש"ח								
קופת גמל - הראל 1431602	הראל גמל מסלול מניות מ.ה. 761	מניות	76,916 ש"ח	16.17%	17.82%	11.74%	24.36%	4.48%	3.90%	1.02%	97.51%
פוליסה - איילון 2488536	איילון- כללי מ.ה. 116	כללי	27,815 ש"ח	9.03%	9.79%	6.84%	13.53%	2.10%	1.80%	1.21%	44.88%
פוליסה - איילון 2466697	איילון- כללי מ.ה. 116	כללי	71,766 ש"ח	9.03%	9.79%	6.84%	13.53%	2.10%	1.80%	1.21%	44.88%
קרנות השתלמות - מגדל 4611058	מגדל השתלמות כללי מ.ה. 579	כללי	27,212 ש"ח	9.63%	10.15%	7.24%	14.63%	2.06%	1.74%	1.30%	44.82%

\*מקור נתונים, אתר משרד האוצר: גמלנט, ביטוחנט, פנסיהנט. תשואות נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול.

## פירוט הרכב נכסים

תוכנית	מסלול השקעה	חשיפה למניות	חשיפה לחול	חשיפה למטח	אגח ממשלתיות סחירות	אגח קונצרניות לא סחירות	מניות אופציות ותעודות סל מנייתיות	פיקדונות	הלוואות	מזומנים ושוי מזומנים	קרנות נאמנות	מזומנים ושוי מזומנים	קרנות נאמנות
קרנות השתלמות - מגדל 4611058	מגדל השתלמות כללי מה 579	44.82%	48.17%	19.64%	7.44%	12.89%	1.73%	35.54%	-0.46%	15.43%	10.33%	3.57%	13.53%

\*מקור נתונים, אתר משרד האוצר: גמלנט, ביטוחנט, פנסיהנט. תשואות נומינליות ברוטו לפני ניכוי דמי ניהול.

## מבנה הפרשות

מס	תוכנית	מעסיק/שכר	פיצויים	תגמולים עובד	תגמולים מעביד	תגמולים 47	אובדן כושר עבודה	שונות עובד	שונות מעביד	קה"ש עובד	קה"ש מעביד	תגמולים פרט	ריסק מוות
1	איילון שם תוכנית שכיר 2488536	מעסיק: המניע דרך הים בע"מ שכר לפוליסה: 6,250 זכאות ללא תנאי לא קיים סעיף 14 לא קיים התחלה: 01/01/2013	8.33%	5.00%	5.00%	2.50%							
2	איילון מנהלים שכיר 2466697	מעסיק: פוליקרט טכנולוגיות בע"מ שכר לפוליסה: 13,913 זכאות ללא תנאי לא קיים סעיף 14 לא קיים התחלה: 01/02/2013	8.33%	5.00%	5.00%	0.80%							

טבלה זו מציגה את פירוט הפרשות לפי סוג התוכנית, נתוני הפרשות מתייחסים לרמת השכר בפוליסה

## הפקדות

מס	שם חברה	שם תוכנית	מס' עמית	שם משלם	סה"כ הפקדות עובד לתגמולים בשנה נוכחית	סה"כ הפקדות מעביד לתגמולים בשנה נוכחית	סה"כ הפקדות לפיצויים בשנה נוכחית
1	איילון	שם תוכנית	2488536	שם משלם: המניע דרך הים בע"מ	₪1,252	₪1,252	₪2,086
2	איילון	מנהלים	2466697	שם משלם: פוליקרט טכנולוגיות בע"מ	₪4,910	₪4,910	₪8,184
3	לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה	עתידיית קופת פנסיה בעמ	513775391	שם משלם: אליעזר גרופית	₪2,087		
4	מגדל	מגדל קרן השתלמות	4611058	שם משלם: הטכניון מכון טכנולוגי לישראל	₪766	₪2,299	

טבלה זו מציגה את סך כל ההפקדות לתוכנית בשנה נוכחית

## פרטי הפקדות והפרשות-איילון חברה לביטוח שם תוכנית 2488536

מעסיק: המניע דרך הים בע"מ מבנה הפרשות: פיצויים 8.33% תגמולים עובד 5.00% תגמולים מעביד 5.00% אובדן כושר עבודה 2.50%

מס	חודשי שכר	שכר	פיצויים	תגמולים עובד	תגמולים מעביד	תגמולים 47	אובדן כושר עבודה	שונות עובד	שונות מעביד	קה"ש עובד	קה"ש מעביד	תגמולים פרט	ריסק מוות	חיסכון לילד	סה"כ
1	נובמבר 2014		522₪	313₪	313₪		63₪								1,211₪
2	דצמבר 2014		522₪	313₪	313₪		63₪								1,211₪
3	ינואר 2015		522₪	313₪	313₪		63₪								1,211₪
4	פברואר 2015		522₪	313₪	313₪		63₪								1,211₪

## פרטי הפקדות והפרשות-איילון חברה לביטוח מנהלים 2466697

מעסיק: פוליקרט טכנולוגיות בע"מ מבנה הפרשות: פיצויים 8.33% תגמולים עובד 5.00% תגמולים מעביד 5.00% אובדן כושר עבודה 0.80%

מס	חודשי שכר	שכר	פיצויים	תגמולים עובד	תגמולים מעביד	תגמולים 47	אובדן כושר עבודה	שונות עובד	שונות מעביד	קה"ש עובד	קה"ש מעביד	תגמולים פרט	ריסק מוות	חיסכון לילד	סה"כ
1	אוקטובר 2014		1,166₪	700₪	700₪		112₪								2,678₪
2	נובמבר 2014		1,185₪	711₪	711₪		114₪								2,721₪
3	דצמבר 2014		1,166₪	700₪	700₪		112₪								2,678₪
4	ינואר 2015		1,166₪	700₪	700₪		112₪								2,678₪
5	פברואר 2015		1,166₪	700₪	700₪		112₪								2,678₪
6	מרץ 2015		1,166₪	700₪	700₪		112₪								2,678₪
7	אפריל 2015		1,166₪	700₪	700₪		112₪								2,678₪

## פרטי הפקדות והפרשות-לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה בע"מ עתידית קופת פנסיה בעמ 513775391

מעסיק: פרטי משפחה מבנה הפרשות: תגמולים פרט

מס	חודשי שכר	שכר	פיצויים	תגמולים עובד	תגמולים מעביד	תגמולים 47	אובדן כושר עבודה	שונות עובד	שונות מעביד	קה"ש עובד	קה"ש מעביד	תגמולים פרט	ריסק מוות	חיסכון לילד	סה"כ
1	אפריל 2015					1,039₪									1,039₪
2	יוני 2015					1,048₪									1,048₪

# פרטי הפקדות והפרשות-מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ מגדל קרן השתלמות 4611058

מעסיק: וולט דיסני בע"מ מבנה הפרשות: קה"ש עובד 2.50% קה"ש מעביד 7.50%

מס	חודשי שכר	שכר	פיצויים	תגמולים עובד	תגמולים מעביד	תגמולים 47	אובדן כושר עבודה	שונות עובד	שונות מעביד	קה"ש עובד	קה"ש מעביד	תגמולים פרט	ריסק מוות	חיסכון לילד	סה"כ
1	אוגוסט 2014	5,648 ₪								141 ₪	424 ₪				565 ₪
2	ספטמבר 2014	5,648 ₪								141 ₪	424 ₪				565 ₪
3	נובמבר 2014	11,296 ₪								282 ₪	847 ₪				1,129 ₪
4	דצמבר 2014	5,648 ₪								141 ₪	424 ₪				565 ₪
5	ינואר 2015	5,701 ₪								143 ₪	428 ₪				571 ₪
6	פברואר 2015	5,701 ₪								143 ₪	428 ₪				571 ₪
7	אפריל 2015	2,309 ₪								58 ₪	173 ₪				231 ₪

## פרטי חוב ופיגורים

מס	שם חברה	שם תוכנית	מס' עמית	תאריך תחילת פיגור	תאריך תחילתו של רצף הפיגור האחרון	מספר חודשי פיגור	סוג חוב	סה"כ סכום חובות/פיגורים מצטבר	האם קיימים כספים לא משויכים ברמת המעסיק?
1	איילון	שם תוכנית	2488536	01/02/2015		4	דמי ביטוח בפיגור	4,889 ₪	
2	איילון	מנהלים	2466697	01/05/2015		1	דמי ביטוח בפיגור	2,667 ₪	קיימים כספים לא משויכים במעסיק

## תוכניות ללא נתוני הפקדות

הראל גמל בע"מ מספר פוליסה: 1431602 תגמולים פרט

## פרטי כתובות כפי שרשום בגופים המוסדיים

מס	תוכנית	יישוב	רחוב	מס בית	כניסה	דירה	מיקוד	תא דואר	מס טלפון קווי	טלפון סולארי	מספר פקס	דואר אלקטרוני והערות
1	הראל	כוכב יאיר	גלעד	82			4486400	662				
2	איילון	אשדוד	החרצית	10	14		7757510					
3	איילון	נהרייה	ההגנה	1	3		2232001					
4	לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה	עפולה	אורנים				18362					lrwxwtfJ@walla.co.il
5	מגדל	חיפה	קלר 4				3448308				0000000000	

טבלה זו מציגה את פירוט הכתובות במידה והכתובת אינה עדכנית יש לבצע עדכון כתובת

## פרטי מעסיקים

מס	שם חברה	שם תוכנית	מס' עמית	שם מעסיק	מספר מעסיק	מספר מזהה	תיק ניכויים	מספר טלפון	מספר פקס	דואר אלקטרוני
1	הראל	הראל עצמה תעוז	1431602	פרטי משפחה	0000000012114427	0000000012114427				
2	איילון	שם תוכנית	2488536	הימניע דרך הימניע בע"מ	14923	512379355				
3	איילון	מנהלים	2466697	פוליקרט טכנולוגיות בע"מ	14759	512487307				
4	לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה	עתידיית קופת פנסיה בעמ	513775391	פרטי משפחה	0000000000086200	0000000000000000				
5	מגדל	מגדל קרן השתלמות	4611058	וולט דיסני בע"מ	0000000000019425	500701636				

## פרטי מיופה כוח

מס	שם חברה	שם תוכנית	מס' עמית	סוג מיופה כוח	מיופה כוח - זיהוי	למיופה הכח יש הרשאה לביצוע פעולות	מספר מזהה	שם מיופה כוח	תאריך מינוי סוכן
1	מגדל	מגדל קרן השתלמות	4611058	פרטי			0000000520018649	בנק אגוד לישראל בע"מ	

תאריך מינוי סוכן מתייחס רק עבור מינויי סוכן שהתקבלו החל ממאי 2013

## פרטים תפעוליים

מס	שם חברה	שם תוכנית	מס' עמית	מספר מסלוקה	קידוד אחיד	תאריך ביצוע
1	הראל	הראל עצמה תעוז	1431602	DB991D54-0DF6-4DBB-BDEB-F13C1BAAAE07	51220520400000000001010101000	06/09/2015
2	איילון	שם תוכנית	2488536	18DE2050-168B-44FF-B2A5-1B3392501889	520042169055116047730000116111	06/09/2015
3	איילון	מנהלים	2466697	18DE2050-168B-44FF-B2A5-1B3392501889	520042169055116047730000116111	06/09/2015
4	לעתיד חברה לניהול קרנות פנסיה	עתידיית קופת פנסיה בעמ	513775391	FFE600D3-4616-4FEC-BFE9-C58484262A84	51142304800000000004478741101	06/09/2015
5	מגדל	מגדל קרן השתלמות	4611058	8D2D3D49-94DE-4CD1-8973-DE2683FF7465	512237744000000000005790579000	06/09/2015

ט.ל.ח. הנתונים המוצגים הינם לאחר עיבוד ממוחשב

הנתונים הקובעים הנם בהתאם לנתונים הרשומים בחברות המנהלות ובהתאם לתנאי התוכניות בפועל ובכפוף להחלטת הגופים המנהלים.

ככל שיש אי התאמה בין הנתונים המופיעים בחוברת זו לבין החברות המנהלות, האחרונים יהיו הקובעים