

ביטוח וחסכון

גילאי 50+

מאי 18

ט.ל.ח

**יוני דניאל-צדיק
סוכן ביטוח פנסיוני**

- **יוני דניאל- צדיק-** עובד בתחום הביטוח הפיננסי-פנסיוני מעל 10 שנים.
בעל תואר ראשון בכלכלה מאוניברסיטת ירושלים.
תואר שני במשפטים מאוניברסיטת בר-אילן.
רישיון פנסיוני מטעם משרד האוצר- המפקח על הביטוח.
רישיון השקעות מטעם הרשות לניירות ערך.
- **ניסיון-** בעל ניסיון תעסוקתי במוסדות פיננסיים- פנסיוניים מוכרים :
בנק מזרחי –טפחות, חברת הביטוח מנורה וסוכנות "איילון נאמנים".
- **התמחות –** תכנון לפרישה בסוגיות מיסוי פיצויים, תגמולים לא נזילים, ניצול הטבות מס בקבלת קצבה. תכנון פנסיוני ובדיקה ביטוחית לבני 50 +



גילוי נאות



רשות שוק ההון, ביטוח וחיסכון
רשיון לסוכן ביטוח
צפ"י חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ביטוח) התשמ"א - 1981

בתוקף עד
31/12/2018

תוקף הרשיון ממועד התשלום אך לא לפני
01/01/2018

מספר רשיון
033798679

שם
יהונתן דניאל צדיק

מען
אחד העם 75/1 תל אביב יפו 6520802

**הרשיון כפוף לתנאים המצוינים להלן ובגב הרשיון
ובכפוף לתצהירים שנחתמו במעמד תשלום הרישיון**

הערות



אסמכתא
שולם 0000448900

מורשה לעסוק בענפי הביטוח הבאים

פנסיוני	כללי	ימי
יש	אין	אין

נושאי ההרצאה

- סוגי בעלי רישיון
- סיום עבודה ומשיכת פיצויים
- פטור לפנסיה החודשית
- הגדלת פנסיה חודשית
- משיכת תגמולים לא נזילים
- דוח מרכז מהמסלקה הפנסיונית
- איחוד קופות ומשיכת קופות קטנות
- מערכת לאיתור חסכונות פנסיונים או חסכונות בבנק
- השקעות במוצרים עם הטבות מס
- דוח ביטוחי מרכז ובדיקת הכיסויים
- רפורמה בביטוח הסיעודי
- הערות
- סיכום

סוגי בעל רישיון

- **יועץ פנסיוני** - בעל רישיון פנסיוני, לרוב עצמאי בלתי תלוי שמקבל שכר

טרחה עבור המלצותיו ישירות מהלקוח

- **משווק פנסיוני** - בעל רישיון פנסיוני, לרוב עובד מטעם חברת

ביטוח/סוכנות ביטוח/בית השקעות מספק ייעוץ והכוונה תוך כדי זיקה

לבית העסק אותו הוא מייצג

- **סוכן ביטוח פנסיוני** - בעל רישיון פנסיוני, מספק ייעוץ, הכוונה וליווי תוך

כדי זיקה לחברות איתם הוא קשור בהסכמים

סיום עבודה ומשיכת פיצויים

ההסבר שמובא כאן אינו מחליף ייעוץ עם רוא"ח או יועץ מס, אני ממליץ להיפגש עם מומחה למיסוי פרישה היות והחלטות אלו בד"כ לא ניתנות לשינוי בעתיד

בעת פרישה מעבודה מקבלים טופס 161 בו מופיעים כל הפיצויים שעומדים לזכות הפורש פיצויים הינם כספים כגון: פדיון ימי מחלה, פיצויים שמעסיק הפקיד לקופות הגמל (הילה, רשף) קבלת הפיצויים בפטור הינה בכפוף לתקופת העבודה בשנים כפול 12,230 ₪ נכון ל-2018. אם סכום הפיצויים גבוה מהפטור ניתן לבצע פעולה שתקטין את חבות המס, פריסה עד 6 שנים.

טופס 161 מתקבל בסיום עבודה, קבלתו יכולה להתעכב למי שטרם הגיע לגיל הפרישה (פרישה מוקדמת) מומלץ לקבל את הטופס סמוך למועד הפרישה אך מניסיוני עיכוב אינו גורם לבעיה מול הרשויות.

חשוב להקפיד שטופס 161 שמתקבל מן המעסיק הוא תקין, לפעמים קיימים אי דיוקים בטפסים אלו שגורמים לבעייתיות בשחרור כספי הפיצויים מן הקופות ניתן להצליב את נתוני טופס 161 מול הדוחות שקיימים לכם או דוח שניתן להוציא מהמסלקה.

משיכת פיצויים פטורים - טופס 161 דוגמא

טופס זה ימלא ע"י מעביד⁽¹⁾ בשל כל עובד שכיר שפרש מעבודה (גם במקרה של הפסקת עבודה עקב מוות) אם לעובד זכויות למענק (פיצויים), קיצבה או תגמולים בגין עבודתו.
חובה למסור את הטופס לפקיד השומה, גם כאשר הישוב הפטור למענק נעשה ע"י המעביד.
העתק - יימסר לעובד, לשאידי, או למי מטעמו.



הטופס משוב בלשון זכר - מתייחס גם לנקבה

לכבוד פקיד שומה _____

הודעת מעביד⁽¹⁾ על פרישה מעבודה של עובד⁽²⁾

הסכומים יירשמו רק בשקלים שלמים
יש לסמן ✓ בריבוע המתאים

/	/	/
---	---	---

תאריך הגשה

טופס זה: ☐ מקורי ☐ מתקן טופס קודם מתאריך / /

הנני להודיעכם כי העובד שלהלן פרש מעבודתו אצלי:

☐ פרישה מוחלטת

☐ פרישה חלקית תוך ☐ שינוי תפקיד ☐ אי שינוי תפקיד

א. פרטי העובד

מספר זהות	שם פרטי	שם משפחה	תאריך לידה	כתובת מלאה
_____	_____	_____	/ /	_____
☐ העובד הוא קרוב ⁽³⁾ יש לציין סוג הקרבה ⁽⁴⁾ ☐ העובד הוא בעל שליטה ⁽⁵⁾				

ב. פרטי המעביד

מספר תיק ניכויים	שם	כתובת מלאה אם יש יותר מכתובת אחת יש לציין את מקום עבודתו של השכיר
9	_____	_____

ד. סיבת הפרישה (סמן אחת האפשרויות)

☐ 1 יציאה לגימלאות, פיטורין או התפטרות מכל סיבה שהיא
☐ 2 מוות

ג. תקופת העבודה

תאריך התחלת העבודה ⁽⁶⁾	תאריך הפרישה ⁽⁷⁾	תקופת העבודה ⁽⁸⁾
_____	_____	_____

פטור לפנסיה החודשית

בגיל הפרישה ניתנת לכל הפורשים הטבה בסך 4106 ₪ לחודש פנסיה פטורה, בהנחה ולא משכו כספי פיצויים, במידה ונמשכו פיצויים הפטור יקטן ע"פ נוסחה, פטור זה צפוי לגדול בעוד שתי פעימות עד שנת 2025.

משמעות הפטור הינה שניתן לקבל פנסיה של עד 10,000 ₪ ללא תשלום מס הכנסה על מנת לנצל את הפטור יש לבצע קיבוע זכויות בהודעה למס הכנסה בטופס 161 ד.

פטור זה אינו רלוונטי למי שנמצא בפרישת מוקדמת אלא רק בפרישה גיל (67 גבר, 62 אישה) על מנת לקבל פטור זה בגיל הפרישה יש לבצע פעולה שנקראת "קיבוע זכויות" באמצעות טופס 161 ד, פעולה זו אני ממליץ לבצע עם רוא"ח מומחה במיסוי פרישה, היות ושכשמה היא "מקבעת" את הפטורים שלכם ולא יהיה ניתן להתחרט לאחר הגשת המסמכים.

הגדלת פנסיה חודשית

יש אפשרות להגדיל את הפנסיה החודשית בצורה עצמאית ע"י רכישת מנות פנסיה קבלת הפנסיה החודשית מתאפשרת החל מגיל 60 אך ניתן להפקיד בגיל מוקדם יותר המרה לפנסיה חודשית יכולה להתבצע בכמה אופנים:

א. המרת קופות גמל לסוגיהן השונים לפנסיה חודשית

ב. הפקדה חד פעמית של סכום כסף פרטי לפנסיה מיידית

ג. הפקדה לפנסיה עתידית בקופת גמל להשקעה או בקופת גמל לתיקון 190

גובה הפנסיה נקבע לפי סכום המופנה לטובת הפנסיה, מסלול מוטבים נבחר וגיל קבלת פנסיה

דוגמא:

01/07/2018	תאריך תחילת ביטוח	קצבה מיידית טופ 24/06/1951 גבר משתתף ברווחים	סוג מוצר תאריך לידה מין אופן השקעת הכספים
500,000	סכום הפקדה חד פעמית בש"ח		

240

199.91

2,501

מסלול קצבה
מקדם קיצבה
גובה קיצבה בעת תשלום

משיכת תגמולים לא נזילים

ישנם 2 סוגי תגמולים שאינם נזילים:

- א. תגמולים שהופקדו אחרי שנת 2000 בקופה לקצבה כגון קרן פנסיה חדשה (הראל, מנורה).
 - ב. תגמולים שהופקדו בקופת גמל לא לקצבה (הונית), אחרי שנת 2008 (הילה, רשף).
- על מנת למשוך תגמולים אילו צריך לקבל את אישור פקיד השומה, ללא אישור זה ינוכה 35% מס לצורך משיכת הכספים החייבים ניתן להמיר את הפטור לקצבה או חלקו לפטור הוני ע"פ נוסחה. הפטור ההוני נכון לשנת 2018 הינו בסך של 722,358 ₪ וצפוי לגדול בעוד שתי פעימות עד שנת 2025, מן הפטור הזה יש להפחית את כספי הפיצויים שנמשכו.

לצורך קבלת הפטור לכספי התגמולים מגישים טופס 161 ד (קיבוע זכויות) לפקיד השומה. הגשת הטופס מומלצת בליווי רוא"ח או יועץ מס על מנת לקבל את מלוא הזכויות שלכם.

מסלקה פנסיונית

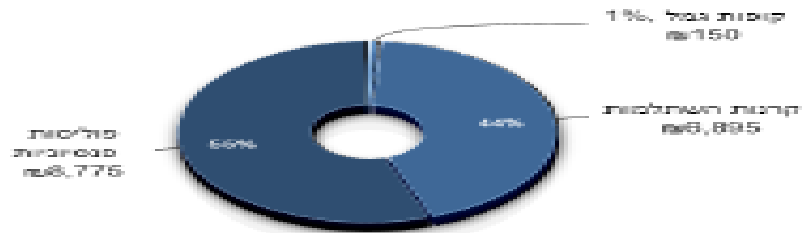


מסלקה פנסיונית- כיום לפני מרבית הפעולות במוצרים פנסיונים חובה על בעל רישיון להוציא פלט מן המסלקה הפנסיונית על מנת לקבל תמונה מלאה של החסכונות השונים: גמל, השתלמות, פנסיה ועוד.

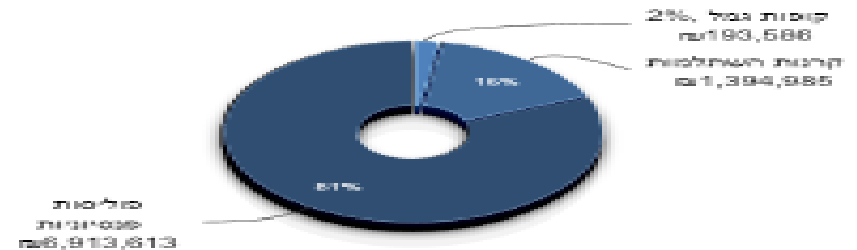
מומלץ מאד להשתמש במערכות אלו על מנת לאתר כספים אבודים, כמו כן קבלת דוח מסודר ואובייקטיבי מציג תמונה מרכזת של החסכונות ונותן אפשרות להיערכות טובה יותר ושיפור מצב קיים כגון: התאמת רמת סיכון בתיק, הקטנת דמי ניהול ועוד. קבלת הדוח הינה בעלות סמלית שהחוסך יכול להגיש בעצמו או שבעל הרישיון שמטפל בלקוח מפיק דוח זה לפני הפגישה.

דוגמא לדוח מן המסלקה הפנסיונית

מהן ההפקדות שלי?
₪ 15,820



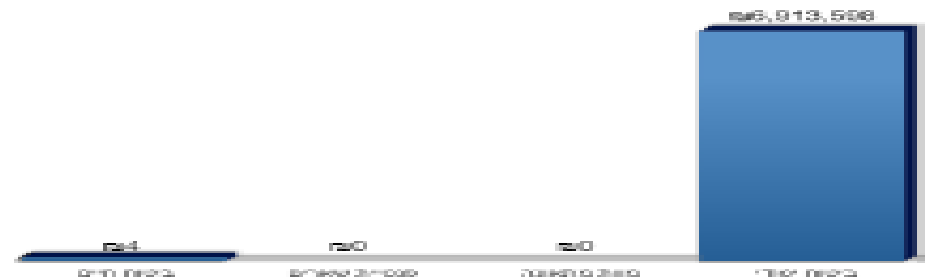
כמה חסכתי עד היום?
₪ 8,502,184



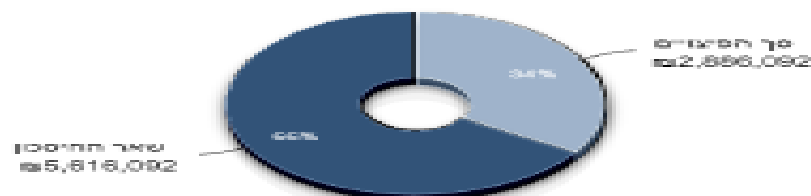
איזה כיסויים ביטוחיים יש לי בחי?



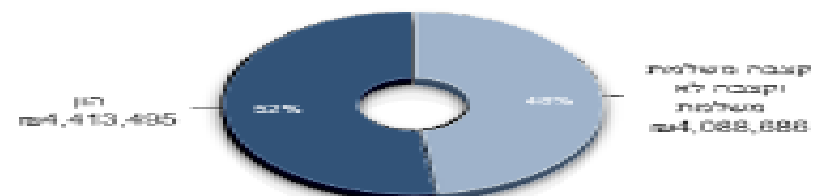
איזה כיסויים ביטוחיים יש לי במותי?



מה סך הפיצויים שמגיע לי?



איך מתחלק הכסף להון וקצבה?



איחוד קופות ומשיכת קופות קטנות

- בעזרת דוח מהמסלקה ניתן לקבל תמונה מלאה של התיק הפנסיוני ולבצע מספר פעולות
- במקרים שיש קופות גמל, קרנות השתלמות רבות ניתן לאחד אותם בכפוף לבדיקה מקדמית
- קופות גמל קטנות (מתחת ל8000 ₪) ניתנות למשיכה ללא תשלום מס בהנחה והם לא פעילות

מינואר 2014

- איחוד קופות שונות ולא פעילות גם אפשרי, הפעולה מתבצעת בחברות הביטוח וניתן לאחד :
קופות גמל , קרנות פנסיה ופוליסות ביטוח

סטטוס פוליסות

מס	פרטי מוצר	תוקף	סטטוס	מעמד	יתרה	הנחות
פוליסות ביטוח חיים משולבות חיסכון						
1	מגדל חברה לבטוח בע"מ 700105009 יתר	01/11/1984	פעיל	שכיר	680,423	
קרנות פנסיה						
1	יחסה קרן פנסיה לעצמאים בע"מ 012628198 יחסה קרן פנסיה לעצמאים בע"מ	31/12/2004	מוקפא/מסולק/לא פעיל	לעצמאי	23,272	
2	מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ 12628198 מבטחים החדשה	01/07/2008	פעיל	פרט	90,102	
3	הראל פנסיה וגמל בע"מ 12628198 הראל פנסיה	01/10/1999	רסק זמני אוטומטי	שכיר	380,379	
4	מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים 012628198 מקפה	01/09/1982	מוקפא/מסולק/לא פעיל	שכיר	1,016	
קופות גמל						
1	מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ 6106504 מנורה מבטחים תגמולים ופיצויים	16/04/1990	מוקפא/מסולק/לא פעיל	שכיר	1,328	
2	מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ 200068093 רשף קופת גמל לתגמולים מסלול כללי	14/04/2013	פעיל	שכיר	2,832	
3	מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ 214022961 הילה קופ"ג לתגמולים ולפיצויים-מסלול כללי	16/10/2004	מוקפא/מסולק/לא פעיל	שכיר	2,878	
4	מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ 220031371 רשף קופת גמל לתגמולים מסלול כללי	31/12/1998	פעיל	שכיר	487	
5	מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ 221088148 רשף קופת גמל לתגמולים מסלול כללי	10/04/2012	פעיל	שכיר	343	
6	מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ 317061423 רשף קופת גמל לתגמולים מסלול כללי	14/12/2016	פעיל	שכיר	189	
7	מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ 343000948 רשף קופת גמל לתגמולים מסלול כללי	26/12/2003	פעיל	שכיר	711	
8	מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ 386000607 רשף קופת גמל לתגמולים מסלול כללי	17/06/2002	פעיל	שכיר	7,826	
9	מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ 468004300 רשף קופת גמל לתגמולים מסלול כללי	28/09/2006	פעיל	שכיר	338	
10	מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ 474000188 רשף קופת גמל לתגמולים מסלול כללי	08/01/2008	פעיל	שכיר	222	
11	מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ 619000316 רשף קופת גמל לתגמולים מסלול כללי	16/12/2010	פעיל	שכיר	283	
12	גל - ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ 130285003070 קופת גמל גל	19/01/2011	מוקפא/מסולק/לא פעיל	שכיר	16	
13	גל - ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ 130388000884 קופת גמל גל	02/04/2001	מוקפא/מסולק/לא פעיל	שכיר	3,872	
14	גל - ניהול קופות גמל לעובדי הוראה בע"מ 130654020812 קופת גמל גל	19/02/2014	מוקפא/מסולק/לא פעיל	שכיר	414	
15	אקסלנס נשואה גמל בע"מ 1-2-183888-0 אקסלנס גמל	29/02/1984	פעיל	לעצמאי	30,982	
16	אקסלנס נשואה גמל בע"מ 1-68-179890-0 אקסלנס גמל	26/11/1993	פעיל	לעצמאי	2,054	
קרנות השתלמות						
1	ענור-קרן השתלמות למורים בביה"ס העל-יסודיים במכללות 87081261 קרן השתלמות למורים בבתי-הס הלי יסודיים במכללות ובסמינרים בע"מ	01/09/2004	מוקפא/מסולק/לא פעיל	שכיר	8,276	
2	ענור-קרן השתלמות למורים בביה"ס העל-יסודיים במכללות 82602828 קרן השתלמות למורים בבתי-הס העל יסודיים במכללות ובסמינרים בע"מ-שישור	30/08/2006	פעיל	שכיר	268,407	

אחרי

סטטוס פוליסות

מס	פרטי מוצר	זאתק	סטטוס	מעמד	יתרה
פוליסות ביטוח חיים משולבות חיסכון					
1	מגדל תברה לבטוח בע"מ 19826721 מגדל לקצבה לעצמאים	01/11/2017	תום תקופה	לעצמאי	68,602
2	מגדל תברה לבטוח בע"מ 700106009 יותר	01/11/1984	פעיל	שכיר	882,448
קרנות פנסיה					
1	מנרה מבטחים פנסיה ונמל בע"מ 12528196 מבטחים החדשה	01/07/2008	פעיל	פרט	83,687
2	הראל פנסיה ונמל בע"מ 12528196 הראל פנסיה	01/10/1988	פעיל	שכיר	413,182
3	מבטחים מוסד לביטוח סוציאלי של העובדים 012528196 מקיפה	01/09/1982	מוקפא/מסולק/לא פעיל	שכיר	1,023
4	יחמה קרן פנסיה לעצמאים בע"מ 012528196 יחמה קרן פנסיה לעצמאים בע"מ	31/12/2004	מוקפא/מסולק/לא פעיל	לעצמאי	23,689
קרנות השתלמות					
1	ענור-קרן השתלמות למורים בביה"ס העל-יסודיים במכללות 97061281 קרן השתלמות למורים בבתי-הס ה"על יסודיים במכללות ובסמינרים בע"מ	01/09/2004	מוקפא/מסולק/לא פעיל	שכיר	9,623
2	ענור-קרן השתלמות למורים בביה"ס העל-יסודיים במכללות 82602828 קרן השתלמות למורים בבתי-הס ה"על יסודיים במכללות ובסמינרים בע"מ-מישור	30/06/2006	פעיל	שכיר	270,662

איתור חשבונות לא פעילים

משרד האוצר השיק מערכת חינמית לאיתור כספים "הר הכסף":

המערכת נותנת פרטים על 2 סוגי חשבונות לא פעילים:

1. חשבונות ללא פעילות בקופות גמל, בקרנות פנסיה, בביטוחי חיים עם חיסכון ובקרנות השתלמות, וכן פוליסות ביטוח למקרה מוות (ללא חיסכון).

2. חשבונות/פיקדונות לא פעילים שהבנק לא הצליח ליצור קשר עם בעליהם סמוך למועד פירעונם, במשך חודשיים.

במערכות אלו ניתן לקבל פרטים גם על קרוב משפחה שנפטר

השימוש במערכת דורש הקלדת מספר נתונים וקבלת התוצאות היא מיידית

דף כניסה



איתור חשכונות פנסיוניים ופוליסות לביטוח חיים

מה אמצא על שם קרוב?

חשכונות עם פעילות וללא פעילות הרשומים על שם הקרוב שנפטר בקופות גמל, בקרנות פנסיה, בביטוחי חיים עם חיסכון ובקרנות השתלמות, וכן פוליסות ביטוח למקרה מוות.

סרטון הדרכה

הסבר נוסף

חיפוש כספים על שם קרוב שנפטר

מה אמצא על שמי?

חשכונות ללא פעילות בקופות גמל, בקרנות פנסיה, בביטוחי חיים עם חיסכון ובקרנות השתלמות, וכן פוליסות ביטוח למקרה מוות (ללא חיסכון).

סרטון הדרכה

הסבר נוסף

חיפוש כספים על שמי

רק 10 חיפושים

שימו לב! מנוע החיפוש מוגבל ל-10 חיפושים בלבד לכל מספר תעודת זהות. בחיפוש כספים על שם קרוב שנפטר יכול כל משתמש לבצע עד 10 חיפושים למספר תעודת הזהות של כל קרוב.

מדוע <

חשוב לדעת

לעיתים, גם אם מנוע החיפוש יציג חשבון או פוליסה ייתכן שאינם קיימים בפועל, ולהפך: ייתכן שקיימים חשכונות (עם פעילות או ללא פעילות) או פוליסות שמנוע החיפוש לא ימצא.

מדוע <

איפה ולא כמה

תוצאות החיפוש מראות באילו גופים יש חשכונות או פוליסות ומאיזה סוג (קרנות פנסיה, קופות גמל וכו'), אך אינן מראות כמה חשכונות או פוליסות יש מכל סוג ומה היתרה או זכויות הקיימות בהם.

הסבר נוסף <

דף כניסה

חיפוש כספים על שמי - חסכונות פנסיוניים ופוליסות לביטוח חיים

החיפוש מוגבל ל-10 חיפושים בלבד לכל מס' ת"ז ?

אנא הזן/הזיני את פרטיך האישיים:

פרטים אישיים

מס' ת"ז: תאריך הנפקת ת"ז: ?

לצורך זיהוי, אנא השב/השיבי על השאלות הבאות:

זיהוי

האם הונפק לך דרכון ב-3 השנים האחרונות? ?

האם יצאת מהארץ ב-3 השנים האחרונות? ?

לצורכי אבטחה, אנא הקלד את התווים הבאים:

אבטחה

הקלד טקסט:   22292

קרא/י ואשר/י את תנאי השימוש באתר זה

דוגמא לדוח ממנוע החיפוש "הר הכסף"



YouTube

הר הכסף

מנוע לאיתור חסכונות פנסיוניים, פוליסות לביטוח חיים וחשבונות בנק

יציאה מהמערכת

תוצאות חיפוש

לתעודת הזהות 033798679 לא נמצאו חשבונות / פיקדונות .

חושבים שיש לכם חשבונות או פיקדונות שלא הופיעו ברשימה?

המידע המופיע בתוצאות החיפוש מתקבל מידי הבנקים, ומתעדכן לפי דיווחיהם. בנק ישראל אינו מבצע כל שינוי בנתונים, אלא מעבדם לצורך הצגתם בלבד, ואינו אחראי לנתונים המתקבלים. ייתכן שהמידע המופיע בתוצאות החיפוש אינו מדויק או שאינו כולל את כל החשבונות / פיקדונות על שמכם, כגון בשל טעות שנפלה בעת העברת הנתונים, וכו'. המידע המתקבל באתר מלמד על אפשרות קיומם של חשבונות / פיקדונות, אך המידע הקובע הוא המידע המצוי בידי הבנקים.

מעבר לתוצאות חיפוש חסכונות פנסיוניים <<

- המידע המוצג באתר מתקבל מידי הבנקים ונמצא באחריותם, כאשר אופן הצגתו נקבע על ידי בנק ישראל.
- המידע המתקבל מהחיפוש באתר מלמד על אפשרות קיומם של חשבונות / פיקדונות, אך המידע הקובע אם החשבונות או הפיקדונות אכן קיימים ומהן היתרות והזכויות בהם הוא המידע שנמצא אצל הבנקים.
- ביצוע שאילתה באמצעות פרטי זהויו של אדם אחר ללא הרשאתו עלול להיחשב עברה פלילית.
- השימוש במנוע החיפוש מיועד לצרכים פרטיים בלבד, ואין לגבות תשלום בעד מסירת מידע המתקבל באמצעותו.

השקעות במוצרים עם הטבות מס

בשנים האחרונות הושקו מספר מוצרי השקעה עם הטבות מס לגילאים הבוגרים, להלן פירוט:

1.השקעה בפוליסות חסכון- חסכון נזיל שמאפשר לקבל החזר מס רווחים בעת פדיון ללקוחות ובני זוגם ששנת לידה הינה 1948 ומטה גובה הפטור על רווחים יכול להגיע עד 16,000 ₪ לבני זוג בכל שנה.

2.הפקדה לקופת גמל במעמד תיקון 190- הפקדה לקופת גמל שמס הרווחים שלה הינה 15% מס נומינלי בעת הפדיון, המס הזה שונה משאר מוצרי ההשקעה שמחויבים במס של 25% ריאלי.



איתור ובדיקת ביטוחים



בדיקת ביטוחים והתאמה הינה פעולה חשובה בכל גיל אך בעת הפרישה אף יותר היות ויש שינוי בהכנסות ונדרשת בדיקה מה חיוני ומה מיותר.

משרד האוצר השיק מערכת שנותנת אפשרות לקבלת מידע מפורט על כל הביטוחים, המידע כולל את: סוג הביטוח, חברת הביטוח, עלות הכיסוי, תחילת הביטוח ומספר הפוליסה.

השירות ניתן ללא עלות ולאחר קבלת הנתונים ניתן להחליט איזה ביטוחים חשובים שיש להשאיר או להשלים ואילו ביטוחים מיותרים וניתן לבטל

דוגמא לדוח מהר הביטוח

1	התיק הביטוחי, הופק מאתר 'הר הביטוח' של משרד האוצר, בתאריך 12/02/2018								
2	ענף ראשי	ענף (משני)	סוג מוצר	חברה	תקופת ביטוח	פרמיה בש"ח	סוג פרמיה	מספר פוליסה	סיווג תכנית
3	תחום - כללי								
4	ביטוח רכב	רכב חובה	פוליסת ביטוח	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	01/10/2017 - 30/09/2018	1313	שנתית	99999999	אישי
5	ביטוח רכב	ביטוח מקיף	פוליסת ביטוח	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	01/10/2017 - 30/09/2018	3412	שנתית	99999999	אישי
6	ביטוח רכב	ביטוח מקיף	שירותי רכב	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	01/10/2017 - 30/09/2018	234	שנתית	99999999	אישי
7	ביטוח רכב	ביטוח מקיף	שמשות מורחב	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	01/10/2017 - 30/09/2018	85	שנתית	99999999	אישי
8	ביטוח דירה	ביטוח מבנה ותכולה	פוליסת ביטוח	שומרה חברה לביטוח בע"מ	01/03/2017 - 28/02/2018	1010	שנתית	99999999	אישי
9	ביטוח דירה	ביטוח מבנה ותכולה	חבילת נזקי מים	שומרה חברה לביטוח בע"מ	01/03/2017 - 28/02/2018	270	שנתית	99999999	אישי
10	תחום								
11	ביטוח סיעודי	סיעודי	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	לכל החיים	241.09	חודשית	99999999	אישי
12	ביטוח סיעודי	סיעודי	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	לכל החיים	87.91	חודשית	99999999	אישי
13	ביטוח סיעודי	סיעודי	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	לכל החיים	224.91	חודשית	99999999	אישי
14	ביטוח סיעודי	סיעודי	פוליסת ביטוח	כלל חברה לביטוח בע"מ	לכל החיים	431.98	חודשית	99999999	אישי
15	ביטוח בריאות	ייעוץ ובדיקות	פוליסת ביטוח	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	לכל החיים	25.059999	חודשית	99999999	אישי
16	ביטוח בריאות	ייעוץ ובדיקות	רפואת ספורט	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	21/02/2016 - 31/01/2031	30.18	חודשית	99999999	אישי
17	ביטוח בריאות	תאונות אישיות	פוליסת ביטוח	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	02/02/2009 - 31/05/2030	85.85	חודשית	99999999	אישי
18	ביטוח בריאות	תאונות אישיות	פוליסת ביטוח	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	26/05/2011 - 31/05/2030	50.71	חודשית	99999999	אישי
19	ביטוח בריאות	תאונות אישיות	פוליסת ביטוח	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	16/03/2011 - 28/02/2031	49.93	חודשית	99999999	אישי
20	ביטוח בריאות	תאונות אישיות	פוליסת ביטוח	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	04/09/2014 - 31/08/2030	33.599998	חודשית	99999999	אישי
21	ביטוח בריאות	תאונות אישיות	פוליסת ביטוח	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	01/10/2013 - 30/09/2030	40.5	חודשית	99999999	אישי
22	ביטוח בריאות	תאונות אישיות	פוליסת ביטוח	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	21/02/2016 - 31/01/2031	108.650002	חודשית	99999999	אישי
23	ביטוח בריאות	תאונות אישיות	פוליסת ביטוח	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	03/11/2016 - 31/10/2035	58.050003	חודשית	99999999	אישי
24	ביטוח בריאות	תאונות אישיות	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	01/04/2013 - 01/04/2026	13.87	חודשית	99999999	אישי
25	ביטוח בריאות	תאונות אישיות	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	01/11/2016 - 01/11/2030	365.4	חודשית	99999999	אישי
26	ביטוח בריאות	חבילת כיסויים	פוליסת ביטוח	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	לכל החיים	58.529999	חודשית	99999999	אישי
27	ביטוח בריאות	חבילת כיסויים	פוליסת ביטוח	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	01/02/2009 - 31/01/2019	0	חודשית	99999999	קבוצתי

דוגמא לדוח מהר הביטוח- לאחר ביטול ביטוחים

					התיק הביטוחי, הופק מאתר 'הר הביטוח' של משרד האוצר, בתאריך 16/04/2018			2
								3
ענף ראשי	ענף (משני)	סוג מוצר	חברה	תקופת ביטוח	פרמיה בש"ח	סוג פרמיה	מספר פוליסה	סיווג תכנית
								4
תחום - כללי								5
ביטוח רכב	רכב חובה	פוליסת ביטוח	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	01/10/2017 - 30/09/2018	1313	שנתית	999999999	אישי
ביטוח רכב	ביטוח מקיף	פוליסת ביטוח	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	01/10/2017 - 30/09/2018	3412	שנתית	999999999	אישי
ביטוח רכב	ביטוח מקיף	שירותי רכב ו	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	01/10/2017 - 30/09/2018	234	שנתית	999999999	אישי
ביטוח רכב	ביטוח מקיף	שמשות מורחב	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	01/10/2017 - 30/09/2018	85	שנתית	999999999	אישי
ביטוח דירה	ביטוח מבנה ותכולה	פוליסת ביטוח	שומרה חברה לביטוח בע"מ	01/03/2018 - 28/02/2019	1343	שנתית	999999999	אישי
								11
ביטוח סיעודי	סיעודי	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	מתחדש	149.8	חודשית	999999999	קבוצתי
ביטוח סיעודי	סיעודי	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	לכל החיים	239.66	חודשית	999999999	אישי
ביטוח סיעודי	סיעודי	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	לכל החיים	87.64	חודשית	999999999	אישי
ביטוח סיעודי	סיעודי	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	לכל החיים	0	חודשית	999999999	אישי
ביטוח סיעודי	סיעודי	פוליסת ביטוח	כלל חברה לביטוח בע"מ	לכל החיים	430.25	חודשית	999999999	אישי
ביטוח בריאות	ייעוץ ובדיקות	פוליסת ביטוח	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	לכל החיים	24.959999	חודשית	999999999	אישי
ביטוח בריאות	תאונות אישיות	פוליסת ביטוח	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	16/03/2011 - 28/02/2031	49.740002	חודשית	999999999	אישי
ביטוח בריאות	חבילת כיסויים	פוליסת ביטוח	א.י. די. א.י. חברה לביטוח בע"מ	לכל החיים	58.290001	חודשית	999999999	אישי
ביטוח בריאות	חבילת כיסויים	פוליסת ביטוח	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	01/02/2009 - 31/01/2019	0	חודשית	999999999	קבוצתי
ביטוח בריאות	חבילת כיסויים	פוליסת ביטוח	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	01/01/2015 - 31/12/2018	0	חודשית	999999999	קבוצתי

רפורמה בביטוח סיעודי

בעקבות רפורמה בביטוחי הסיעוד של קופת החולים, החל מיולי 2016, הקופות ישלמו בין 3500 ל-5500 ₪ פיצוי חודשי למשך 5 שנים בלבד, מומלץ להצטרף למי שאין ולבחון לרכוש השלמה פרטית

גיל ההצטרפות הראשונית			
60 ומעלה	50 עד 59	עד 49	מקום שהות המבוטח
80% ועד תקרה של 4,500 ₪	80% ועד תקרה של 6,500 ₪	80% ועד תקרה של 10,000 ₪	שיפוי מוסד סיעודי
3,500 ₪	4,500 ₪	5,500 ₪	פיצוי סיעודי בבית

- עלות הביטוח הסיעודי נעה בין 80 ₪ לגילאי 55 ובמקסימום 167 ₪ לגילאי 80 +

נקודות חשובות נוספות



-עדכון מוטבים מומלץ לעשות בעת שינוי סטטוס ובעת הפרישה יש הזדמנות לבצע בדיקה ולעדכן ע"פ צורך

-עדכון כתובת בחברות השונות לאחר איתור כל הקופות

-משיכת כספים פטורים ממס רווחים אינה מומלצת גם בעת הפרישה, במידה ואין צורך בחסכון לצריכה, ניתן להשאיר בקופות הגמל השתלמות וליהנות מרווחים פטורים

-התאמת מסלולים וסיכון מתאים ע"פ הצרכים שלכם

סיכום השלבים השונים לפני פרישה

פעולות בפרישה ממקום עבודה

בדיקה וקבלת נתונים מלאים של התיק הפנסיוני

קבלת טופס 161 תקין מהמעסיק

תכנון מס והתחשבנות פיצויים

בדיקת זכאות מביטוח לאומי לדמי אבטלה

פעולות בגיל הפרישה

קיבוע זכויות מול רשויות המס וניצול הפטורים

קבלת פנסיה מביטוח לאומי

פעולות נוספות מומלצות

בדיקה של ביטוחים קיימים והשלמה או ביטול ע"פ צורך

ניצול הטבות מיסוי במוצרי השקעה

בעקבות רגולציה גבוהה ושינויים רבים בשנים האחרונות אני ממליץ להיעזר בבעלי רישיון שמתמחים

בתחום הפרישה על מנת שיוכלו למקסם את הזכויות שמגיעות לכם וילוו אתכם בתהליך הפרישה

תודה על ההקשבה!

במידה ויש שאלות אשמח לענות

**מוזמנים להירשם לעדכון כלכלי – מקצועי שאני שולח
אחת לחודש ללקוחותיי**

יוני דניאל-צדיק

סוכן ביטוח פנסיוני

טלפון: 03-5403232, 058-6260477

www.plan50plus.co.il