



הוספנו חיים לפנסיה

מגדל גאים להשיק שירות בלעדי
ומהפכני בעולם הביטוח והפנסיה
"מגדל משלים לפנסיה"



יותר מתמיד, כולנו מבינים את הצורך להגן על המשפחה שלנו. אז בואו נדבר קצת על

פנסיית השאירים שבקרן הפנסיה

במקרה פטירתו, חלילה, של העמית, משפחתו תהיה זכאית לפנסיית שאירים שנגזרת משכרו הקובע בקרן. לרוב, בת הזוג תקבל 60% מהשכר הקובע*, והילדים יקבלו 40%, עד הגיעם לגיל 21.

ומה אם המבוטח מעוניין לבטח את המשפחה על שכר גבוה יותר? כי המבוטח/העמית מאמין ששכרו עוד יגדל.

ומה אם המבוטח מעוניין לדאוג לילדיו לאחר גיל 21? כי מה לעשות שהילדים בימנו זקוקים לעזרת ההורים גם אחרי גיל 21.

ומה אם המבוטח מעוניין בקצבת שאירים גבוהה יותר עבור אשתו?

ומה אם המבוטח מעוניין להבטיח הכנסה למי שאינם מוגדרים כשאירים, על פי תקנון קרן הפנסיה? כי הוא תומך לדוגמא גם באחיו, או בגרושתו מנישואים קודמים.

ומה אם המבוטח מעוניין לדאוג לבן/בת זוגו לקצבת שאירים גבוהה יותר מפנסיית השאירים, שתשולם להם מקרן הפנסיה החל מגיל 67, כשיהיה פנסיונר?

כידוע, הוראות התקנון של קרן הפנסיה זהות לכל העמיתים, לכן אין מענה המותאם אישית לצרכי המבוטח במצבים אלו!

*למעט גברים המצטרפים לקרן למסלול ברירת המחדל החל מגיל 41, כי אז הקצבה לבת הזוג תהיה נמוכה מ- 60%





אז חשבתם שאתם מכירים את הפתרון?

החלטתם להוסיף לעמית המבוטח פוליסת ריסק פרטית, בסכום ביטוח קבוע לתשלום חד פעמי

נניח... 2,000,000 ₪!!

האם זה באמת הפתרון האופטימאלי?

אותו סכום ביטוח מתאים לו ולמשפחתו למשך כל תקופת הביטוח?

והוא באמת ימשיך לרכוש את הסכום הזה עד גיל 67, וישלם עליו?

לא בטוח.

כנראה שתצטרכו להיפגש עימו כל שנתיים ולבדוק אם הוא לא קונה יותר מדי, או פחות מדי. ולא משלם יותר מדי.

ומה אם הוא ילך לעולמו, חלילה, בתקופה שבין הפגישות? לא פשוט...

בעולם בו נדרשת גמישות והתאמה דינאמית
יש לנו פתרון חדשני עבורכם!

תוכלו להתאים למבוטחים "חליפה אישית"
שתתעדכן באופן אוטומטי מדי חודש,
גם כשאינכם פוגשים אותם!

מגדל גאה להציג:

מגדל משלים לפנסיה

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ | מגדל חברה לביטוח בע"מ. המידע האמור הוא מידע כללי בלבד ולא ישמש לקביעת החובות והזכויות עפ"י תנאי הפוליסה ו/או תקנון קרן הפנסיה או ככלי לפרשנות. התנאים המחייבים הם תנאי הפוליסה ו/או תקנון קרן הפנסיה בלבד ובכל מקרה של סתירה בין האמור במצגת זו לבינים, יגברו תנאי הפוליסה ו/או התקנון. אין באמור במצגת זו בכדי להוות מצג ו/או הבטחה כלשהם כלפי צד שלישי. כמו כן האמור אינו מהווה תחליף לייעוץ או שיווק (לרבות פנסיוני) המתחשבים בנתונים המיוחדים של כל לקוח וצרכיו ואין בו משום חוות דעת או המלצה או הצעה לבצע או להימנע מלבצע פעולות כלשהן



ביטוח ופנסיות

מה זה מגדל משלים לפנסיה

מדובר בשירות חדשני שמחבר את הביטוח עם הפנסיה, במטרה
לאפשר למבוטח להעניק הגנה מלאה למשפחתו, בהתאם לצרכיו
האישיים, למקרה שילך לעולמו בטרם עת.
השירות דינאמי ומלווה את המבוטח למשך כל תקופת הביטוח, ומיועד
ללקוחות חדשים וקיימים של קרן הפנסיה מקפת

תשלום חודשי **כולל** למקרה פטירה

=

פנסיית שאירים

+

ביטוח למקרה פטירה
(הכנסת משפחה)

*שירות ההתאמה מתבסס על פוליסה בתוכנית "הכנסה למשפחה", כאשר סכום
התשלום החודשי יתעדכן מדי חודש באמצעות מנגנון עדכון אוטומטי



איך זה עובד?



החל מהחודש השני להצטרפות, סכום התשלום בפוליסה יתעדכן אוטומטית מדי חודש, בגובה ההפרש בין הסכום החודשי הכולל המבוקש, לפנסיית השאירים הצפויה של העמית במקפת



ההפרש בין הסכום החודשי הכולל, לבין פנסיית השאירים הצפויה במקפת, יירכש בפוליסת ביטוח אשר מיועדת לתשלומים חודשיים למוטבים (הכנסה למשפחה)



המבוטח מבקש בטופס ההצטרפות סכום חודשי כולל שברצונו להבטיח למשפחתו, במקרה פטירה

לדוגמא

סכום התשלום החודשי יתעדכן אוטומטית בהתאם לסכום פנסיית השאירים הצפויה

סכום התשלום החודשי שיירכש עבורו בפוליסה:

5,000 ₪

סכום פנסיית השאירים הצפוי במקפת:

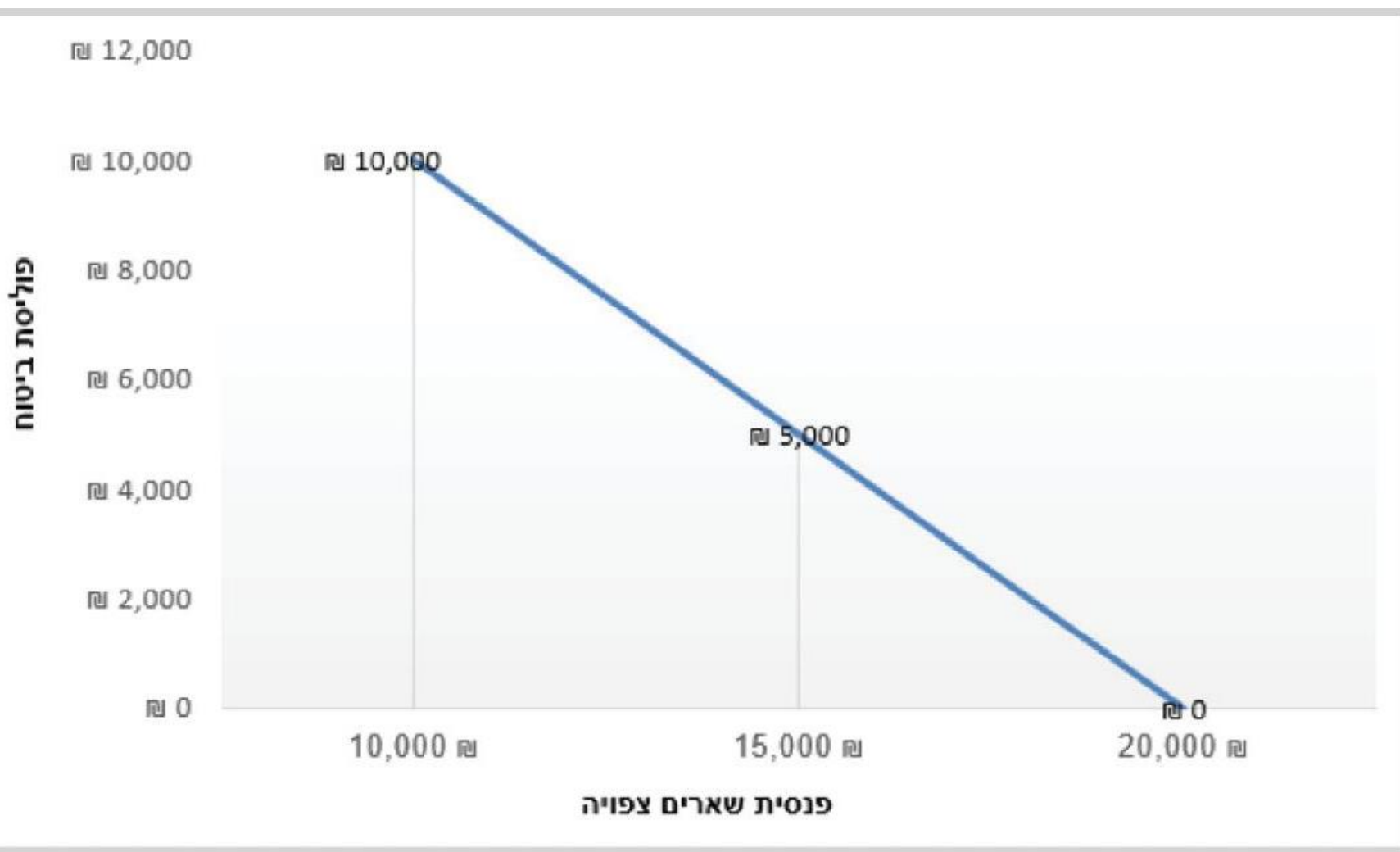
15,000 ₪

המבוטח ביקש לרכוש סכום כולל לתשלום חודשי בסך:

20,000 ₪

*שירות ההתאמה מתבסס על פוליסה בתוכנית "הכנסה למשפחה", כאשר סכום התשלום החודשי יתעדכן מדי חודש בהתאם מנגנון עדכון אוטומטי.

המבוטח מבקש לרכוש סכום תשלום חודשי כולל בסך 20,000 ₪



עקרונות המוצר



מה יקרה כאשר הסכום הצפוי מפנסיית השאירים במקפת יגדל?

כאשר סכום פנסיית השאירים הצפוי יגדל (כתוצאה מעליית שכר לדוגמא) סכום התשלום החודשי בפוליסה יקטן, בהתאם לסכום התשלום החודשי הכולל שקבע המבוטח

מה יקרה כאשר הסכום הצפוי מפנסיית השאירים במקפת יקטן?

כאשר סכום פנסיית השאירים הצפוי יקטן (כתוצאה מהקטנת שכר לדוגמא, או בהגיע הילדים לגיל 21) סכום התשלום החודשי בפוליסה יגדל עד לסכום התשלום החודשי הכולל, שקבע המבוטח

מה יקרה כאשר הסכום הצפוי מפנסיית השאירים, יגיע לגובה הסכום הכולל המבוקש?

כאשר סכום פנסיית השאירים יגיע לגובה הסכום החודשי הכולל המבוקש, סכום הביטוח המעודכן בפוליסה יהיה 0 ש"ח, ולאחר 12 חודשים בהם סכום הביטוח יהיה 0 ש"ח, תבוטל הפוליסה. המבוטח יוכל לבקש לחדש את הפוליסה בתוך 3 חודשים ממועד ביטולה, ללא הוכחת מצב בריאות

מה יקרה אם טרם הושלמה ההצטרפות לקרן הפנסיה ועדיין לא קיים ללקוח כיסוי ביטוחי בקרן?

כל עוד לא הושלמה ההצטרפות לקרן הפנסיה ולא קיים עדיין כיסוי ביטוחי בקרן, יתקבע בפוליסה סכום התשלום החודשי הראשון אשר נקבע בטופס ההצעה, וחושב במועד ההצטרפות בהתייחס לשכר בקרן הפנסיה שעליו דיווח המבוטח במועד ההצטרפות.



עקרונות המוצר



**מה יקרה בעת ניוד או
פדיון מלא של קרן
הפנסיה מקפת?**

במקרה של ניוד או פדיון מלא של קרן הפנסיה מקפת, יופסק מנגנון העדכון האוטומטי ויתקבע הסכום החודשי שהיה מעודכן בפוליסה ערב הניוד/פדיון.

**האם המבוטח יכול לבקש
להפסיק את שירות
העדכון האוטומטי?**

המבוטח יכול לבקש בכל עת להפסיק את שירות העדכון האוטומטי של סכום התשלום בפוליסה. במקרה של הפסקת השירות, יתקבע סכום התשלום שהיה בפוליסה ערב הפסקת השירות, ולאחר הפסקת השירות, המבוטח יוכל להקטין או להגדיל את סכום התשלום החודשי בפוליסה. בקשה להגדלת סכום הביטוח, עד לסכום הכולל שהתבקש בצמוד למדד, שתתקבל בתוך 3 חודשים ממועד הפסקת השירות, לא תחייב את המבוטח בהצהרת בריאות. בקשת המבוטח להגדלת הסכום הכולל המבוקש תוגש לחברה בכתב, והיא כפופה להסכמת החברה בהתאם לשיקול דעתה הבלעדי



עקרונות המוצר



מה קורה בקרות מקרה הביטוח?

בקרות מקרה הביטוח ישולם למוטבים בפוליסה סכום התשלום החודשי האחרון שהיה מעודכן בפוליסה, ערב קרות מקרה הביטוח וזאת בנוסף לפנסיית השאירים שתשולם לשאירים מקרן הפנסיה על פי תנאי התקנון.

✓ סכום התשלום שישולם למוטבים מהפוליסה לא ישתנה, אם מסיבה כלשהי יתברר, בעת הגשת התביעה לפנסיית השאירים, כי לא קיימת זכאות לפנסיית שאירים (תקופת אכשרה) או שקיימת פנסיית שאירים בסכום שונה מזה שנלקח בחשבון לצורך העדכון האוטומטי של סכום הביטוח

הצמדה:

ממועד קרות מקרה הביטוח - סכום התשלום החודשי למוטבים, צמוד לתוצאות ההשקעות במסלול "כללי 1" בניכוי דמי הניהול והריבית התחשיבית (התשלום החודשי מחושב לפי ריבית תחשיבית בשיעור 4% בניכוי 0.6% דמי ניהול)

מיסוי:

התשלום החודשי שישולם במקרה פטירה פטור ממס, וחייב במס רווחי הון בלבד.
התשלום החודשי אינו מצטרף לפנסיית השאירים הפטורה (עד תקרה של 9,430 ₪ ב-1.2024).
התשלום החודשי נטו, אשר ישולם למוטב בעל זיקה, פטור ממס אחר, בדומה לתשלום סכום הביטוח

בפוליסת "אור 1"



יתרונות משלים לפנסיה



התאמה מדויקת לצרכי המבוטח ומאפייניו

- המבוטח מבטיח למשפחתו הכנסה חודשית הלוקחת בחשבון את התפתחות שכרו בעתיד, כך שאם ילך לעולמו, המשפחה תישאר עם הכנסה מותאמת אישית שנרכשה בפוליסה
- ככל שהמבוטח יתקדם בשכרו ופנסיות השאירים תהא גבוהה יותר, יירכש בפוליסה כיסוי ביטוחי נמוך יותר, כך שהכיסוי יתאים לצרכיו ולא ישלם תשלום עודף עבור הכיסוי הביטוחי, אלא בדיוק כפי צרכיו!
- התשלום מותאם לגובה הכיסוי באופן אישי ואוטומטי, כך שאין צורך בבדיקה של שינויי שכר אצל המבוטח

הגנה מלאה למשפחה ושקט נפשי

- במצבים בהם פנסיות השאירים בקרן הפנסיה פוחתת ("עמית לא מבוטח", משרה חלקית, ילדים מעל גיל 21 וכו'), יירכש למבוטח מלוא הסכום הכולל המבוקש, וההגנה למשפחה תישמר!
- קיימת ברות ביטוח עד לגובה הסכום הכולל המבוקש, צמוד למדד

גמישות בבחירת מוטבים

- בפוליסת הביטוח, המבוטח יכול לקבוע מוטבים שונים מהשאירים הקבועים בתקנון קרן הפנסיה. חשוב בעיקר במצבים משפחתיים מיוחדים

יכולת לבחור בתקופת ביטוח ארוכה יותר

- גמישות בבחירת תקופת הביטוח ותקופת תשלומים עד לגיל 85 של המבוטח, לו היה נשאר בחיים.
- גיל הצטרפות 18 - 65

כמה זה עולה?

להמחשה בלבד

פרמיה ראשונה במועד הצטרפות עבור תשלום חודשי בסך 5,000 ₪ לגבר או אישה שאינם מעשנים*
המחירים לאחר 20% הנחה

192 ש"ח
גיל 50 - ביטוח עד גיל 85

68 ש"ח
גיל 40 - ביטוח עד גיל 75

61 ש"ח
גיל 30 - ביטוח עד גיל 67

187 ש"ח
גיל 50 - ביטוח עד גיל 85

55 ש"ח
גיל 40 - ביטוח עד גיל 75

31 ש"ח
גיל 30 - ביטוח עד גיל 67

*הפרמיה מתייחסת לשנה ראשונה, ומתעדכנת אחת לשנה בהתאם לגיל, למדד, ולעדכון בסכום הביטוח בהתאם למנגנון האוטומטי

"משלים לפנסיה" או "אור 1"?

"במשלים לפנסיה" - מספר התשלומים הצפוי יורד ככל שמתקדמים בתקופת הביטוח.

ב-"אור 1" - סכום הביטוח קבוע למשך כל תקופת הביטוח.

מדובר בשני מוצרים שונים, העונים על צורך דומה, עם מאפיינים שונים!

ובכל זאת, כדי לתת מושג לגבי עלות כל אחד מהמוצרים, נתייחס לפרמיה החודשית, בחודש ההצטרפות:

סכום ביטוח חודשי בסך 5,000 ₪, לעומת סכום ביטוח קבוע המחושב לפי מכפלת מספר התשלומים, לגבר/אישה לא מעשנים:

גיל כניסה	גיל סיום	משלים לפנסיה מספר תשלומים מבוטח במועד הצטרפות	אור 1 סכום ביטוח קבוע	משלים לפנסיה פרמיה בחודש ההצטרפות גבר	אור 1 פרמיה לחודש גבר	משלים לפנסיה פרמיה לחודש אישה	אור 1 פרמיה לחודש אישה
30	67	444	2,220,000	76	133	39	69
30	75	540	2,700,000	83	162	43	84
30	85	660		89		46	
40	67	324	1,620,000	73	112	59	90
40	75	420	2,100,000	85	145	69	117
40	85	540		96		78	
50	67	204	1,020,000	149	199	145	194
50	75	300	1,500,000	196	293	191	285
50	85	420		240		234	

***יודגש:** סכום הביטוח "אור 1" חושב לפי מכפלת סכום התשלומים המבוטח ב"משלים לפנסיה" בסכום הביטוח החודשי,

ולא לפי ערך נוכחי של תזרים התשלומים.

השוואת הפרמיות לפני הנחות



"אור 1" אינו
משווק לגיל 85



"משלים לפנסיה" או "אור 1"?

לכל לקוח מתאימה חליפה אחרת. מה הכי מתאים ללקוח שלכם?

מדובר בשני מוצרים שונים העונים על צורך דומה, שיעניקו למבוטח כיסוי שונה במהלך תקופת הביטוח

ב-"משלים לפנסיה" - מספר התשלומים הצפוי יורד, ככל שמתקדמים בתקופת הביטוח.

ב"אור 1" - סכום הביטוח קבוע ממועד ההצטרפות למשך כל תקופת הביטוח

ב-"משלים לפנסיה" החישוב לפי סכום חודשי בסך 5,000 ₪ לגבר לא מעשן

גיל כניסה	גיל סיום הביטוח	משלים לפנסיה מספר תשלומים במועד הצטרפות	משלים לפנסיה פרמיה שנתית מצטברת - סכום ביטוח יורד
30	67	444	55,317
40	67	324	46,755
50	67	204	34,584

מספר התשלומים המבוטח הולך ויורד ככל שמתקדמים בתקופת הביטוח, וסכום הביטוח החודשי יתעדכן מדי חודש

ב"אור 1" סכום הביטוח קבוע למשך כל תקופת הביטוח לגבר לא מעשן

גיל כניסה	גיל סיום הביטוח	אור 1 סכום ביטוח קבוע במועד הצטרפות	אור 1 פרמיה שנתית מצטברת - סכום ביטוח קבוע
30	67	2,220,000	299,373
40	67	1,620,000	108,574
50	67	1,020,000	116,623

יודגש כי הנתונים מייצגים רק את עלות הפרמיה המצטברת של סכומי הביטוח הנומינליים, ואין לראות בכך השוואה של העלות הביטוחית, המתבססת על הערך הנוכחי של סכומי ביטוח אלו.



כיצד מתחשבים בעליית השכר הצפויה במהלך הקריירה?



חגי, בן 27 נשוי + ילד, החל לעבוד ב 1.3.2024 במקום עבודה חדש, והצטרף לקרן הפנסיה כאשר שכרו הוא 13,000 ₪. חגי צופה שבתוך כמה שנים שכרו יעלה לפחות ל- 20,000 ₪ הוא מבקש להתחשב בשכר הצפוי לו, ולוודא שבמקרה מותו משפחתו תקבל הכנסה חודשית בסך 20,000 ש"ח לחודש.

במסגרת "משלים לפנסיה":

במועד ההצטרפות אנחנו רוכשים לחגי סכום ביטוח חודשי בסך 7,000 ₪

כעבור שנה, שכרו של חגי כבר - 14,500 ₪, ואנו רוכשים עבורו תשלום חודשי מעודכן בסך 5,500 ₪

כעבור 5 שנים שכרו של חגי כבר 17,000 ₪, ואנו רוכשים עבורו תשלום חודשי מעודכן בסך 3,000 ₪

כעבור 9 שנים שכרו של חגי כבר 20,000 ₪, ואנו מאפסים את רכישת סכום הביטוח החודשי

מנגנון ההתאמה ימשיך לבחון את שכרו של המבוטח במשך 12 חודשים, ואם שכרו לא יפחת, בחלוף 12 חודשים יפסק מנגנון

ההתאמה ופוליסת הביטוח תבוטל. המבוטח לא קונה מעבר לצורך ולא משלם מעבר לצורך!

הדוגמא שלעיל הינה לשם המחשה ומתן הסבר בלבד. אין בנתונים המפורטים לעיל בכדי להעיד על זכויות כלשהן מכוח הפוליסה ו/או התקנון

מה קורה כאשר כל הילדים יגיעו כולם לגיל 21?

מיכל, בת 45 נשואה + 3, הילד הצעיר ביותר שלה בן 8. ב- 1.3.2024 הצטרפה לקרן הפנסיה בשכר 20,000 ₪. הכנסתו של בן זוגה דני נמוכה משכרה ואיננה יציבה. הציבות הפיננסיות שלהם מתבססת בעיקר על משכורתה.

במועד ההצטרפות ילדיה של מיכל עדיין לא הגיעו כולם לגיל 21, ופנסיית השאירים הצפויה שלה היא בסך **20,000** ₪ (לבעלה ולילדים).

מיכל מבקשת להבטיח למשפחתה, במקרה מותה, הכנסה חודשית בסך **25,000** ₪, ועל כן במסגרת "משלים לפנסיה", היא רוכשת

סכום ביטוח חודשי בסך **5,000** ₪ אשר מתעדכן מדי חודש.

כעבור 13 שנה, ב- 1.3.2037, מלאו 21 שנים לילד הצעיר ביותר של מיכל ודני.

היות שלא חל שינוי בשכרה, מעתה במקרה מותה, זכאי רק דני לתשלום בשיעור 60% מהשכר הקובע של מיכל, סך **12,000** ₪. היות

שמיכל רצתה להמשיך לעזור לילדיה עד שהצעיר שבהם יגיע לגיל 30, היא רכשה בגיל 45 ביטוח במסגרת משלים לפנסיה, לגיל 67,

כלומר לתקופה של 22 שנים (עד 1.3.2046)

לכן, ב- 1.3.2037 כאשר הילד הצעיר ביותר יגיע לגיל 21, סכום הביטוח החודשי שרכשה במסגרת "משלים לפנסיה" יגדל ל- **13,000** ₪.

אם מיכל תלך לעולמה, סכום זה ישולם למוטבים שקבעה מיכל, עד 1.3.2046!



מה קורה אם המבוטח/ת מבקשים להבטיח לבן/בת זוגם יותר מ- 60% מהשכר הקובע?

חיים בן 50 ויש לו קרן פנסיה במקפת. לילדיו כבר מלאו 21. השכר הקובע שלו בקרן הוא בסך 20,000 ₪ ממנה צפויה בת זוגו לקבל במקרה מותו 60% - כלומר 12,000 ₪ חיים חושש שבמקרה מותו סכום זה לא יספיק למימון הדיור המוגן שאליו מתכננים הוא ובת זוגו לעבור, ואולי לא יוכל לכסות אותה במצב סיעודי.

לכן הוא מצטרף לשירות "משלים לפנסיה" וקובע סכום חודשי כולל בסך 20,000 ₪ לגיל 85!

סכום הביטוח החודשי אשר נרכש עבורו הוא 8,000 ₪, כך שאם ילך לעולמו טרם הפרישה, ישולם לבת זוגו סכום זה כהשלמה לפנסיית השאירים שתקבל מקרן הפנסיה, עד מועד תום הביטוח - המועד שבו היה אמור חיים להגיע לגיל 85!



ומה קורה כאשר חיים פורש לגמלאות ומתחיל לקבל פנסיית זקנה מקרן הפנסיה?

מה קורה לאחר הפרישה לגמלאות?

כאשר חיים פורש לגמלאות ומתחיל לקבל פנסיית זקנה, יפעל המנגנון להתאמת סכום הביטוח ביחס למסלול פנסיית הזקנה שהוא בחר: למספר התשלומים המובטחים שבחר ולאחר מכן, לשיעור פנסיית שאירי פנסיונר שקבע

דוגמא:

במועד הפרישה זכאי חיים לפנסיית זקנה בסך 18,000 ₪.

חיים פרש בגיל 67, ובחר בתקופת הבטחה של 120 תשלומים, ולאחר מכן המשך תשלום קצבת שאירי פנסיונר בגובה 60% מפנסיית הזקנה.

בתקופה א' - עד הגיעו של חיים לגיל 77 (עד לסיום 120 תשלומים) תהיה בת זוגו זכאית במקרה מותו להמשך תשלומים של פנסיית הזקנה (18,000 ₪), ולכן יירכש בפוליסה סכום ביטוח משלים בסך 2,000 ₪, אשר במקרה מותו ישולם לבת הזוג עד תום תקופת הביטוח (המועד שבו היה אמור חיים להגיע לגיל 85).

בתקופה ב' - לאחר השלמת 120 תשלומים, מגיל 77 עד 85, תהיה בת זוגו זכאית לקצבת שאירי פנסיונר בסך 10,800 ₪ בלבד ($60\% \times 18,000$).

סכום הביטוח המשלים יתעדכן ל- 9,200 ₪ ולאחר אריכות ימים הוא ישולם לבת הזוג, עד תום תקופת הביטוח (המועד שבו היה אמור חיים להגיע לגיל 85).



מה קורה אם העמית כבר לא מבוטח בקרן הפנסיה?



עומרי, נשוי + 2 ילדים, החל לעבוד לאחרונה וב- 1.3.2024 הצטרף לקרן הפנסיה מקפת.

במועד ההצטרפות, שכרו של עומרי הוא 12,000 ₪ ופנסיית השאירים הצפויה למשפחתו, אף היא 12,000 ₪.

עומרי הגדיר שהוא מבקש להבטיח למשפחתו סכום הכנסה חודשי של 20,000 ₪

לכן במסגרת "משלום לפנסיה" הוא רוכש סכום ביטוח חודשי בסך 8,000 ₪ אשר מתעדכן מדי חודש.

בחלוף חצי שנה ב- 1.9.2024 עומרי מפוטר מעבודתו והוא מחפש עבודה. במשך 5 חודשים עדיין נרכשת לו פנסיית שאירים בקרן

במסגרת "ארכת ביטוח", ואנחנו ממשיכים מדי חודש לרכוש עבורו את סכום הביטוח החודשי בהתאמה.

לאחר 5 חודשים, עומרי עדיין לא מצא עבודה, אחרי חודש אחד נוסף בהסדר ביטוח, מסתיים ההסדר וקרן הפנסיה לא פעילה ועמרי הינו

עמית לא מבוטח! פנסיית השאירים של עומרי כעת היא 76 ₪, אשר נגזרת מצבירת החיסכון שלו בקרן.

בשלב הזה אנחנו ממשיכים את ההתאמה במסגרת שירות "משלום לפנסיה" ורוכשים לעומרי כיסוי לתשלום חודשי

בגובה 19,924 ₪ !!!

ב- 1.9.2025, לשמחתנו, עומרי מצא עבודה. שכרו כעת 15,000 ₪, ובמסגרת "משלום לפנסיה" מתעדכן הסכום החודשי לסך 5,000 ₪

בלבד.

הדוגמא שלעיל הינה לשם המחשה ומתן הסבר בלבד. אין בנתונים המפורטים לעיל בכדי להעיד על זכויות כלשהן מכוח הפוליסה ו/או התקנון

לשירות טופס הצעה ייעודי "מגדל משלים לפנסיה בתוכנית הכנסה למשפחה"

ב. הביטוח היסודי המבוקש - מגדל הכנסה למשפחה

בקשה להתאמה אוטומטית של סכום התשלום החודשי למקרה פטירה:
אני מבקש לעדכן את סכום התשלום החודשי (תגמולי הביטוח) למקרה פטירה הנרכש על ידי בכל חודש בפוליסה החל מהחודש השני להצטרפות, על-פי ההפרש בין הסכום הכולל המבוקש (לתשלום חודשי*) כמפורט מטה, לבין סכום פנסיית השאירים הצפוי**.

הסכום הכולל המבוקש לתשלום חודשי: ₪ _____

בחודש ההצטרפות הראשון סכום התשלום החודשי יהיה בהתאם לנתונים שלהלן:
פנסיית השאירים בקרן בחודש ההצטרפות ₪ (מקרה אישית + משלימה)
סכום התשלום החודשי המעודכן בחודש הראשון להצטרפות ₪ _____

אופן התשלום במקרה פטירה:
עד גיל תום הביטוח המבוקש: 67 ☐ 70 ☐ 75 ☐ 85 ☐ אחר _____
מינימום 10 שנות ביטוח, מוגבל לגיל תום ביטוח שלא יעלה על 85

*הסכום הכולל המבוקש" - הסכום הכולל את סכום פנסיית השאירים הצפוי וסכום התשלום החודשי אשר יירכש בפוליסה זו.
**סכום פנסיית השאירים הצפוי" - סכום פנסיית השאירים המחושב בהתאם לפרטי הילדים כפי שנמסרו למגדל בטופס ההצעה או בעדכון מאוחר יותר בכתב.
תנאי ההצמדה של סכום התשלום החודשי שנרכש בפוליסה, יהיו בהתאם לתנאי הפוליסה.

ג. פרטי הילדים שגילם נמוך מ-21

האם יש לך ילדים עד גיל 21? כן ☐ לא ☐ (במידה והתשובה היא כן, יש למלא את פרטי הילדים בסעיף זה)

מס' סידורי	שם פרטי	שם משפחה	מספר זהות	תאריך לידה	מין
					זכר ☐ נקבה ☐
					זכר ☐ נקבה ☐
					זכר ☐ נקבה ☐
					זכר ☐ נקבה ☐
					זכר ☐ נקבה ☐

פרטי הילדים משמשים לצורך חישוב סכום פנסיית השאירים הצפוי. יש לעדכן את "מגדל חברה לביטוח בע"מ" בגין כל שינוי בפרטים אלו. באמצעות טופס ייעודי.

כאן יש למלא את סכום התשלום החודשי הכולל המבוקש (ביטוח + פנסיית שאירים)

נתונים אלו יישמשו רק לצורך חודש ההצטרפות הראשון (החל מהחודש השני יופעל שירות העדכון האוטומטי)

תקופת הביטוח המקסימלית - עד גיל 85 של המבוטח. מינימום 10 שנות ביטוח

נתוני הילדים משמשים לחישוב פנסיית השאירים הצפויה, חובה למלא ולעדכן את מגדל בכל שינוי

חובה למלא את השכר החודשי ההתחלתי בקרן הפנסיה (טופס 459) שכן שכר זה מהווה בסיס לחישוב סכום הביטוח המשלים.

כל עוד לא תושלם ההצטרפות לקרן הפנסיה, יתקבע סכום הביטוח אשר חושב והתבקש בחודש ההצטרפות הראשון

דגשים נוספים

חיתום

הליך החיתום יבוצע על פי הסכום החודשי הכולל המבוקש במועד ההצטרפות X כפול מספר חודשי הביטוח X פקטור שייקבע על ידי החברה

מסמך הנמקה

מאחר והפוליסה נמכרת אגב מוצר פנסיוני, חובה למלא מסמך הנמקה בעת המכירה

נספח תנאי השירות

לדף פרטי הביטוח, יתווסף נספח תנאי שירות אשר מגדיר את תנאי המנגנון האוטומטי. תנאים אלו יתווספו גם לטופס ההצטרפות.

מערכות מכירה

מערכות המכירה נערכו לרכישת השירות החדש, בשולחן העבודה תעמוד לרשותכם מצגת הדרכה

הנחת השקה

המוצר ישווק עם 20% הנחה ל- 10 שנים, לתקופת השקה מוגבלת. בסיום תקופת ההשקה תפורסם הודעה.

בכל האמור ביחס לגיל המבוטח/ת, הכוונה לגיל הביטוחי כהגדרתו בתנאי הפוליסה ובתקנון קרן הפנסיה.

מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ | מגדל חברה לביטוח בע"מ. המידע האמור הוא מידע כללי בלבד ולא ישמש לקביעת החובות והזכויות עפ"י תנאי הפוליסה ו/או תקנון קרן הפנסיה או ככלי לפרשנות. התנאים המחייבים הם תנאי הפוליסה ו/או תקנון קרן הפנסיה בלבד ובכל מקרה של סתירה בין האמור במצגת זו לבינם, יגברו תנאי הפוליסה ו/או התקנון. אין באמור במצגת זו בכדי להוות מצג ו/או הבטחה כלשהם כלפי צד שלישי. כמו כן האמור אינו מהווה תחליף ל"יעוץ או שיווק (לרבות פנסיוני) המתחשבים בנתונים המיוחדים של כל לקוח וצרכיו ואין בו משום חוות דעת או המלצה או הצעה לבצע או להימנע מלבצע פעולות כלשהן

תודה

