



## "פנסיה מבטיחה זוגית"

עמית שוורץ  
מנהל ענף מכירות סיכונים, פנסיוני  
וקולקטיב חטיבת חסכון ארוך טווח

**כלכל**  
ביטוח ופיננסים



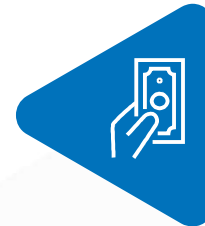
## פנסיה מבטיחה – נושאים להצגה

- 01 עדכון מודל "פנסיה מבטיחה" מסלול אישי
- 02 מודל "פנסיה מבטיחה" - זוגי
- 03 שובר שיוויון מול המתחרים
- 04 הצטרפות וטפסים

# "פנסיה מבטיחה" – מסלול אישי



**"הסכם" דו צדדי**  
שאינו ניתן לשינוי אלא  
בתנאים שנקבעו בו



**דמי ניהול**  
**יורדים**  
ככל שהצבירה  
עולה



**התחייבות לדמי**  
**ניהול עד הפרישה**  
בניגוד למקובל בשוק  
(5 או 10 שנים)

# מתווה תוכנית הטבה בדמי ניהול – "פנסיה מבטיחה"

- מדרגת שיעורי דמי הניהול תקבע על פי צבירת העמית בקרן המקיפה בלבד
- דמי הניהול בקרן המשלימה זהים לדמי הניהול בקרן המקיפה
- התאמת מדרגת דמי הניהול לצבירה מבוצעת בכל רבעון בכפוף לאמור בבקשת ההצטרפות



## תנאי הצטרפות לתוכנית פנסיה מבטיחה:

- עמית פעיל בקרן המקיפה (מעביר הפקדות שוטפות)



## פנסיה מבטיחה - נושאים להצגה

01 עדכון מודל "פנסיה מבטיחה" מסלול אישי

**02 מודל "פנסיה מבטיחה" - זוגי**

03 שובר שיוויון מול המתחרים

04 דגשים והצטרפות







# "פנסיה מבטיחה" מסלול זוגי – תנאי הצטרפות



## מעבר ממסלול אישי לזוגי

- עמית במסלול האישי יועבר למסלול הזוגי באופן אוט' בעת הצטרפות בת זוג למסלול הזוגי.



## אופן הצטרפות למסלול הזוגי

- עמית ובת הזוג חותמים, כל אחד מהם, על בקשת הצטרפות למסלול הזוגי.
- **או** אחד מבני הזוג חותם על הצטרפות למסלול הזוגי, כאשר השני רשאי להישאר בהסכם מעסיק/אישי שקיים לו בקרן (אך הוא אינו נהנה מהטבת דמי ניהול מוגברת).



## תנאי הצטרפות למסלול הזוגי (תנאים מצטברים)

- קרן הפנסיה המקיפה של שני בני הזוג מנוהלת בכלל פנסיה.
- הזוג המבקש להצטרף עומד בתנאי המודל האישי.
- בני הזוג עומדים בהגדרה של בן זוג בהתאם לתקנון הקרן והמציאו פרטים והוכחת זוגיות כאמור בתנאי הצטרפות.



## הטבת דמי ניהול מוגדלת

- המסלול הזוגי מקנה הטבה מוגדלת בשיעור דמי ניהול ביחס למסלול האישי
- היתרה הצבורה לצורך חישוב דמי הניהול במסלול הזוגי תחושב לפי היתרה הצבורה בקרן המקיפה של כל אחד מבני הזוג, **בנפרד**.

## פנסיה מבטיחה – נושאים להצגה

01 עדכון מודל "פנסיה מבטיחה" מסלול אישי

02 מודל "פנסיה מבטיחה" - זוגי

**03 שובר שיוויון מול המתחרים**

04 דגשים והצטרפות



צבירה התחלתית

גיל הצטרפות

1,000,000	900,000	800,000	700,000	600,000	500,000	400,000	300,000	200,000	100,000	-	
160,860	149,117	136,821	123,988	111,213	98,218	86,020	73,851	62,392	50,960	39,248	22
151,087	140,021	128,413	116,359	104,266	91,995	80,535	69,127	58,241	47,141	36,165	23
141,837	131,492	120,474	109,117	97,703	86,203	75,377	64,658	54,112	43,537	33,392	24
133,095	123,359	113,045	102,284	91,533	80,640	70,521	60,350	50,091	40,201	30,639	25
124,840	115,734	105,971	95,831	85,732	75,469	65,890	56,369	46,278	37,038	28,110	26
117,089	108,481	99,290	89,815	80,213	70,549	61,508	52,182	42,734	34,083	25,761	27
109,719	101,629	92,982	84,059	75,059	65,935	57,416	48,282	39,394	31,395	23,539	28
102,804	95,202	87,101	78,610	70,149	61,613	53,468	44,590	36,292	28,782	21,497	29
96,229	89,066	81,475	73,516	65,510	57,475	49,515	41,111	33,366	26,338	19,487	30
90,071	83,293	76,166	68,673	61,206	53,584	45,690	37,859	30,606	24,098	17,543	31
84,204	77,889	71,188	64,168	57,107	49,583	42,148	34,813	28,029	21,946	15,754	32
78,668	72,753	66,457	59,885	53,208	45,743	38,795	31,943	25,579	19,942	14,108	33
73,489	67,900	62,028	55,823	49,300	42,189	35,677	29,230	23,367	17,983	12,620	34
68,569	63,374	57,852	51,969	45,474	38,801	32,717	26,729	21,229	16,088	11,289	35
63,918	59,062	53,883	48,127	41,926	35,678	29,958	24,422	19,243	14,340	10,059	36
59,574	55,003	50,169	44,369	38,530	32,700	27,389	22,158	17,373	12,820	8,939	37
55,467	51,202	46,347	40,871	35,398	29,939	24,993	20,127	15,469	11,401	7,964	38
51,564	47,591	42,675	37,545	32,458	27,359	22,758	18,204	13,757	10,120	7,204	39
47,908	43,821	39,230	34,449	29,702	24,916	20,632	16,359	12,202	8,966	6,485	40
44,332	40,283	36,026	31,554	27,107	22,685	18,665	14,529	10,780	7,904	5,839	41
40,725	36,996	32,997	28,834	24,721	20,544	16,833	12,873	9,498	7,016	5,160	42
37,355	33,877	30,205	26,316	22,443	18,581	15,023	11,368	8,335	6,254	4,672	43
34,197	30,961	27,542	23,922	20,326	16,741	13,303	10,015	7,301	5,568	4,228	44
31,265	28,270	25,061	21,722	18,397	15,009	11,734	8,755	6,377	4,991	3,865	45
28,490	25,717	22,772	19,676	16,541	13,269	10,305	7,638	5,616	4,369	3,518	46
25,908	23,346	20,639	17,716	14,844	11,662	9,033	6,651	4,940	3,894	3,211	47
23,502	21,159	18,608	15,923	13,120	10,221	7,842	5,751	4,365	3,479	2,925	48
21,270	19,095	16,746	14,262	11,516	8,896	6,808	4,962	3,786	3,123	2,702	49
19,171	17,174	15,004	12,591	10,067	7,733	5,860	4,328	3,290	2,827	2,451	50
17,201	15,386	13,396	11,019	8,775	6,650	5,017	3,776	2,859	2,580	2,218	51
15,379	13,719	11,748	9,583	7,581	5,701	4,311	3,258	2,514	2,306	2,010	52
13,692	12,161	10,242	8,296	6,501	4,840	3,694	2,756	2,210	2,103	1,862	53
12,122	10,569	8,861	7,131	5,536	4,066	3,185	2,370	1,975	1,914	1,653	54
10,588	9,113	7,609	6,085	4,669	3,454	2,705	2,010	1,747	1,677	1,518	55
9,087	7,792	6,472	5,134	3,898	2,920	2,238	1,725	1,534	1,501	1,399	56
7,725	6,602	5,447	4,280	3,252	2,453	1,867	1,484	1,353	1,330	1,243	57
6,487	5,522	4,522	3,517	2,696	1,987	1,540	1,303	1,185	1,192	1,009	58
5,364	4,555	3,705	2,861	2,239	1,582	1,282	1,074	996	1,020	863	59
4,355	3,677	2,971	2,309	1,785	1,251	1,065	912	832	916	753	60

הטבלה מציגה השוואה של מבטיחה מסלול אישי מול מודל ד"נ משתנים של מנורה



הסכומים בטבלה מייצגים את ההפרש בסכום הצבירה של העמית בגיל פרישה



שכר 10,000 ₪



הנחות החישוב:

- גידול שכר של 0% בשנה
- ההפקדות השוטפות משולמות כסדרן עד לגיל פרישה
- תשואה שנתית (ברוטו): 4.26%
- אחוז הפרשה משכר: 20.83%
- עלות כיסוי ביטוחי לפי מסלול ביטוחי 75% נכות 100% שארים
- כולל נכות כפולה וללא נכות מתפתחת



צבירה התחלתית

גיל הצטרפות

1,000,000	900,000	800,000	700,000	600,000	500,000	400,000	300,000	200,000	100,000	-	
199,683	187,730	175,114	162,238	149,092	135,844	123,475	110,852	98,952	88,329	78,157	22
187,174	175,890	164,097	151,848	139,535	126,912	115,243	103,389	92,254	82,255	72,631	23
175,363	164,738	153,589	142,126	130,455	118,680	107,542	96,443	85,903	76,497	67,544	24
164,214	154,213	143,756	132,905	121,935	110,733	100,273	89,901	79,919	71,099	62,648	25
153,771	144,327	134,498	124,202	113,901	103,294	93,525	83,551	74,246	65,977	58,088	26
143,840	134,954	125,677	116,056	106,322	96,273	87,049	77,760	68,997	61,199	53,829	27
134,469	126,113	117,371	108,341	99,114	89,713	81,037	72,283	64,015	56,706	49,723	28
125,621	117,836	109,614	101,085	92,360	83,575	75,364	67,089	59,311	52,578	45,933	29
117,323	110,012	102,239	94,187	86,015	77,702	69,967	62,192	54,863	48,533	42,098	30
109,512	102,646	95,379	87,771	80,068	72,268	64,957	57,661	50,769	44,762	38,348	31
102,161	95,643	88,828	81,624	74,410	67,038	60,218	53,380	46,886	41,116	34,939	32
95,167	89,052	82,692	75,934	69,172	62,163	55,796	49,246	43,253	37,449	31,664	33
88,587	82,894	76,882	70,521	64,185	57,628	51,539	45,497	39,520	33,961	28,635	34
82,400	77,139	71,475	65,514	59,477	53,327	47,658	41,952	35,918	30,696	25,756	35
76,601	71,634	66,342	60,743	55,050	49,249	43,922	38,223	32,544	27,681	23,085	36
71,156	66,478	61,453	56,254	50,980	45,464	40,352	34,695	29,404	24,885	20,555	37
66,027	61,652	56,991	52,019	47,019	41,906	36,713	31,398	26,441	22,271	18,434	38
61,179	57,103	52,705	48,097	43,359	38,257	33,286	28,346	23,728	19,803	16,271	39
56,684	52,835	48,735	44,350	39,854	34,777	30,103	25,496	21,155	17,618	14,237	40
52,395	48,837	44,991	40,925	36,276	31,494	27,139	22,838	18,814	15,551	12,266	41
48,450	45,072	41,467	37,309	32,915	28,441	24,389	20,392	16,675	13,557	10,517	42
44,663	41,547	37,942	33,894	29,759	25,616	21,841	18,088	14,619	11,701	8,856	43
41,148	38,127	34,512	30,696	26,865	22,960	19,489	15,978	12,731	9,968	7,458	44
37,852	34,647	31,291	27,733	24,148	20,509	17,271	14,025	10,913	8,374	6,287	45
34,389	31,440	28,307	25,002	21,653	18,264	15,235	12,168	9,158	6,970	5,188	46
31,140	28,410	25,510	22,444	19,325	16,171	13,317	10,382	7,630	5,758	4,223	47
28,151	25,619	22,908	20,042	17,156	14,227	11,566	8,715	6,267	4,697	3,562	48
25,347	23,031	20,518	17,867	15,169	12,398	9,817	7,261	5,135	3,861	3,060	49
22,760	20,608	18,291	15,815	13,312	10,674	8,225	5,940	4,132	3,095	2,579	50
20,360	18,355	16,236	13,954	11,576	9,014	6,804	4,829	3,267	2,582	2,204	51
18,101	16,301	14,331	12,171	9,901	7,513	5,590	3,847	2,579	2,124	1,903	52
16,036	14,393	12,524	10,510	8,317	6,195	4,529	3,030	2,044	1,692	1,732	53
14,138	12,585	10,855	8,881	6,908	5,045	3,594	2,341	1,620	1,431	1,593	54
12,347	10,912	9,230	7,412	5,676	4,031	2,798	1,842	1,213	1,198	1,457	55
10,655	9,300	7,727	6,108	4,602	3,161	2,176	1,433	937	1,085	1,405	56
9,126	7,753	6,375	4,961	3,654	2,410	1,676	1,060	736	989	1,269	57
7,558	6,380	5,191	3,961	2,834	1,838	1,278	770	590	901	1,162	58
6,163	5,163	4,143	3,105	2,151	1,402	923	568	492	840	1,113	59
4,929	4,083	3,230	2,356	1,628	1,027	658	432	407	732	987	60

הטבלה מציגה השוואה של מבטיחה מסלול אישי מול מודל ד"נ משתנים של מנורה



הסכומים בטבלה מייצגים את ההפרש בסכום הצבירה של העמית בגיל פרישה



שכר 20,000 ש"ח



הנחות החישוב:

- גידול שכר של 0% בשנה
- ההפקדות השוטפות משולמות כסדרן עד לגיל פרישה
- תשואה שנתית (ברוטו): 4.26%
- אחוז הפרשה משכר: 20.83%
- עלות כיסוי ביטוחי לפי מסלול ביטוחי 75% נכות 100% שארים
- כולל נכות כפולה וללא נכות מתפתחת

צבירה התחלתית

גיל הצטרפות

1,000,000	900,000	800,000	700,000	600,000	500,000	400,000	300,000	200,000	100,000	-	
31,667	28,782	25,972	22,689	19,902	16,741	14,553	11,762	10,674	7,570	2,271	22
29,770	27,024	24,341	21,216	18,584	15,571	13,523	10,882	9,837	6,876	1,840	23
27,960	25,364	22,801	19,879	17,334	14,462	12,546	10,069	9,051	6,291	1,433	24
26,244	23,780	21,358	18,583	16,168	13,434	11,627	9,278	8,351	5,677	1,038	25
24,623	22,287	19,990	17,354	15,056	12,463	10,746	8,513	7,631	5,153	712	26
23,077	20,870	18,692	16,176	13,999	11,543	9,893	7,781	6,959	4,607	371	27
21,619	19,526	17,461	15,073	13,039	10,694	9,097	7,111	6,348	4,087	44	28
20,236	18,245	16,283	14,010	12,094	9,864	8,349	6,478	5,770	3,615	(275)	29
18,925	17,012	15,177	13,009	11,194	9,074	7,676	5,864	5,211	3,190	(492)	30
17,681	15,861	14,130	12,066	10,342	8,310	7,000	5,278	4,670	2,747	(718)	31
16,496	14,770	13,126	11,172	9,536	7,595	6,356	4,724	4,170	2,353	(909)	32
15,373	13,777	12,180	10,316	8,765	6,925	5,748	4,220	3,684	1,956	(1,012)	33
14,308	12,757	11,284	9,517	8,025	6,299	5,176	3,724	3,278	1,650	(1,148)	34
13,304	11,836	10,432	8,763	7,328	5,680	4,652	3,258	2,814	1,318	(1,189)	35
12,342	10,958	9,624	8,007	6,687	5,143	4,137	2,817	2,441	1,064	(1,300)	36
11,437	10,132	8,863	7,327	6,060	4,587	3,646	2,413	2,086	886	(1,295)	37
10,589	9,339	8,127	6,687	5,513	4,090	3,188	2,017	1,748	699	(1,308)	38
9,758	8,586	7,440	6,063	4,955	3,601	2,783	1,646	1,476	556	(1,333)	39
8,991	7,882	6,790	5,486	4,422	3,150	2,372	1,301	1,236	436	(1,271)	40
8,260	7,215	6,175	4,949	3,938	2,709	2,001	1,027	1,036	380	(1,204)	41
7,565	6,581	5,587	4,430	3,467	2,324	1,622	788	886	306	(1,255)	42
6,919	5,969	5,070	3,939	3,024	1,933	1,299	562	766	240	(1,191)	43
6,304	5,414	4,533	3,477	2,613	1,585	1,020	402	660	216	(1,144)	44
5,720	4,879	4,031	3,037	2,223	1,239	779	258	585	210	(1,049)	45
5,160	4,360	3,583	2,644	1,857	970	599	157	513	178	(1,056)	46
4,641	3,899	3,150	2,239	1,510	707	439	88	441	173	(1,001)	47
4,154	3,450	2,729	1,873	1,211	516	300	26	436	158	(970)	48
3,688	3,024	2,346	1,531	953	338	210	(31)	437	197	(910)	49
3,268	2,624	1,975	1,230	730	209	121	(86)	377	194	(905)	50
2,838	2,243	1,637	977	556	94	78	(92)	366	189	(904)	51
2,444	1,882	1,336	745	409	10	21	(68)	358	205	(910)	52
2,081	1,548	1,079	564	279	(44)	(33)	(99)	395	221	(869)	53
1,736	1,262	872	416	185	(79)	(39)	(106)	385	238	(854)	54
1,416	1,009	687	293	112	(141)	(17)	(99)	370	190	(868)	55
1,145	795	530	198	67	(165)	(48)	(66)	388	154	(920)	56
914	623	404	124	17	(170)	(54)	(41)	400	147	(963)	57
716	476	302	75	(35)	(139)	(53)	(36)	399	152	(952)	58
548	364	225	25	(37)	(172)	(18)	(32)	351	144	(881)	59
413	268	176	(38)	(24)	(169)	9	4	309	80	(805)	60

הטבלה מציגה השוואה של  
מבטיחה מסלול אישי מול  
הפניקס WELL



הסכומים בטבלה מייצגים את  
ההפרש בסכום הצבירה של  
העמית בגיל פרישה



שכר 10,000 ש"ח



הנחות החישוב:

- גידול שכר של 0% בשנה
- ההפקדות השוטפות משולמות כסדרן עד לגיל פרישה
- תשואה שנתית (ברוטו): 4.26%
- אחוז הפרשה משכר: 20.83%
- עלות כיסוי ביטוחי לפי מסלול ביטוחי 75% נכות 100% שארים
- כולל נכות כפולה וללא נכות מתפתחת

צבירה התחלתית

גיל הצטרפות

1,000,000	900,000	800,000	700,000	600,000	500,000	400,000	300,000	200,000	100,000	-	
55,839	52,553	49,165	45,375	41,815	37,878	34,503	30,552	27,509	23,278	16,798	22
52,654	49,506	46,312	42,681	39,321	35,561	32,350	28,598	25,689	21,644	15,447	23
49,626	46,636	43,566	40,134	36,951	33,364	30,263	26,732	23,964	20,096	14,174	24
46,747	43,907	40,978	37,725	34,712	31,230	28,318	24,939	22,296	18,653	12,969	25
44,012	41,327	38,529	35,435	32,528	29,239	26,481	23,245	20,748	17,236	11,821	26
41,410	38,859	36,178	33,257	30,472	27,354	24,708	21,649	19,275	15,923	10,705	27
38,937	36,514	33,956	31,159	28,540	25,558	23,055	20,138	17,868	14,655	9,601	28
36,576	34,278	31,856	29,176	26,660	23,859	21,438	18,677	16,505	13,453	8,690	29
34,310	32,150	29,858	27,320	24,901	22,239	19,932	17,273	15,235	12,295	7,729	30
32,186	30,127	27,951	25,519	23,242	20,703	18,505	15,977	14,007	11,222	6,870	31
30,169	28,195	26,142	23,820	21,657	19,215	17,142	14,712	12,912	10,205	6,015	32
28,236	26,369	24,413	22,186	20,160	17,800	15,851	13,542	11,822	9,221	5,198	33
26,450	24,634	22,785	20,656	18,709	16,505	14,613	12,413	10,746	8,286	4,442	34
24,675	22,990	21,210	19,211	17,329	15,214	13,449	11,372	9,765	7,397	3,759	35
23,018	21,418	19,712	17,816	16,038	14,020	12,317	10,313	8,809	6,548	2,996	36
21,451	19,909	18,300	16,491	14,815	12,884	11,233	9,345	7,917	5,744	2,331	37
19,956	18,503	16,983	15,236	13,631	11,760	10,249	8,414	7,033	4,963	1,761	38
18,547	17,146	15,692	14,045	12,503	10,752	9,277	7,543	6,217	4,239	1,173	39
17,198	15,871	14,496	12,910	11,431	9,770	8,340	6,675	5,442	3,587	544	40
15,920	14,659	13,350	11,854	10,434	8,834	7,494	5,887	4,711	2,922	8	41
14,710	13,496	12,266	10,821	9,478	7,950	6,687	5,158	4,022	2,307	(402)	42
13,544	12,415	11,193	9,839	8,571	7,091	5,906	4,432	3,383	1,767	(750)	43
12,442	11,354	10,217	8,932	7,692	6,329	5,164	3,787	2,771	1,229	(1,058)	44
11,415	10,367	9,316	8,028	6,897	5,556	4,473	3,146	2,177	831	(1,244)	45
10,436	9,444	8,412	7,245	6,109	4,853	3,800	2,532	1,661	483	(1,426)	46
9,490	8,566	7,550	6,448	5,395	4,180	3,168	1,971	1,259	209	(1,577)	47
8,605	7,717	6,784	5,683	4,693	3,535	2,584	1,506	908	1	(1,666)	48
7,759	6,919	6,029	5,005	4,043	2,937	2,047	1,105	619	(157)	(1,700)	49
6,956	6,161	5,322	4,342	3,421	2,361	1,597	762	390	(294)	(1,678)	50
6,217	5,437	4,640	3,711	2,840	1,872	1,212	507	230	(388)	(1,680)	51
5,498	4,762	4,008	3,100	2,304	1,449	891	279	86	(400)	(1,645)	52
4,827	4,136	3,390	2,547	1,834	1,087	644	124	(28)	(481)	(1,568)	53
4,188	3,522	2,830	2,058	1,450	806	425	(8)	(71)	(469)	(1,503)	54
3,584	2,955	2,316	1,643	1,106	555	271	(120)	(125)	(456)	(1,486)	55
3,000	2,400	1,867	1,276	837	362	139	(160)	(153)	(425)	(1,365)	56
2,460	1,935	1,476	978	606	217	27	(199)	(132)	(405)	(1,335)	57
1,979	1,540	1,155	730	423	94	(20)	(237)	(122)	(351)	(1,251)	58
1,566	1,201	880	532	301	(2)	(66)	(232)	(118)	(310)	(1,168)	59
1,214	910	657	375	158	(29)	(96)	(201)	(81)	(293)	(1,121)	60

הטבלה מציגה השוואה של  
מבטיחה מסלול אישי מול  
הפניקס WELL



הסכומים בטבלה מייצגים את  
ההפרש בסכום הצבירה של  
העמית בגיל פרישה



שכר 20,000 ש"ח



הנחות החישוב:

- גידול שכר של 0% בשנה
- ההפקדות השוטפות משולמות כסדרן
- עד לגיל פרישה
- תשואה שנתית (ברוטו): 4.26%
- אחוז הפרשה משכר: 20.83%
- עלות כיסוי ביטוחי לפי מסלול ביטוחי
- 75% נכות 100% שארים
- כולל נכות כפולה וללא נכות מתפתחת

צבירה התחלתית

גיל הצטרפות

1,000,000	900,000	800,000	700,000	600,000	500,000	400,000	300,000	200,000	100,000	-	
776,503	725,238	673,612	621,813	569,799	517,680	465,458	413,202	360,944	308,213	254,631	22
724,812	676,584	628,068	579,323	530,421	481,348	432,216	383,120	333,948	284,276	233,828	23
676,096	630,775	585,135	539,331	493,370	447,215	400,973	354,842	308,604	261,900	214,366	24
630,206	587,634	544,743	501,724	458,512	415,106	371,679	328,299	284,819	240,917	196,215	25
586,997	547,002	506,753	466,348	425,710	384,925	344,171	303,322	262,510	221,248	179,233	26
546,330	508,788	470,983	433,069	394,900	356,612	318,325	279,998	241,673	202,899	163,366	27
508,044	472,830	437,349	401,770	365,949	330,047	294,128	258,153	222,153	185,711	148,524	28
472,013	439,009	405,764	372,382	338,751	305,112	271,392	237,663	203,856	169,652	134,739	29
438,121	407,223	376,071	344,754	313,236	281,717	250,070	218,447	186,752	154,660	121,849	30
406,285	377,344	348,164	318,822	289,330	259,808	230,124	200,488	170,770	140,688	109,902	31
376,367	349,266	321,991	294,486	266,916	239,240	211,460	183,669	155,836	127,625	98,770	32
348,257	322,935	297,405	271,661	245,896	219,936	193,969	167,933	141,898	115,492	88,400	33
321,884	298,204	274,361	250,290	226,190	201,940	177,614	153,282	128,869	104,177	78,814	34
297,085	274,991	252,755	230,297	207,743	185,063	162,367	139,596	116,773	93,625	69,914	35
273,875	253,282	232,501	211,537	190,467	169,315	148,058	126,808	105,497	83,848	61,624	36
252,144	232,909	213,516	193,992	174,362	154,600	134,753	114,908	95,024	74,802	54,007	37
231,770	213,871	195,833	177,594	159,286	140,855	122,373	103,848	85,265	66,392	47,001	38
212,731	196,069	179,258	162,289	145,208	128,036	110,838	93,601	76,284	58,650	40,536	39
194,929	179,435	163,790	148,018	132,118	116,158	100,107	84,042	67,916	51,511	34,432	40
178,295	163,913	149,398	134,747	119,956	105,092	90,199	75,227	60,241	44,952	28,931	41
162,794	149,456	135,974	122,352	108,644	94,844	80,984	67,130	53,181	38,844	24,009	42
148,333	135,974	123,450	110,857	98,144	85,349	72,496	59,612	46,652	33,250	19,583	43
134,861	123,412	111,865	100,200	88,420	76,572	64,664	52,700	40,568	28,184	15,636	44
122,346	111,779	101,120	90,295	79,411	68,446	57,439	46,329	35,018	23,650	12,165	45
110,707	100,983	91,123	81,164	71,093	60,966	50,777	40,382	29,995	19,622	9,093	46
99,896	90,951	81,862	72,698	63,419	54,086	44,582	34,954	25,496	16,017	6,374	47
89,885	81,667	73,318	64,862	56,343	47,718	38,882	30,093	21,470	12,853	4,133	48
80,615	73,090	65,431	57,684	49,839	41,779	33,668	25,710	17,893	10,101	2,270	49
72,039	65,164	58,165	51,053	43,769	36,330	29,005	21,787	14,731	7,701	719	50
64,140	57,834	51,451	44,926	38,191	31,456	24,809	18,311	11,958	5,723	(552)	51
56,818	51,109	45,289	39,217	33,099	27,035	21,085	15,235	9,575	4,064	(1,547)	52
50,098	44,926	39,504	33,991	28,510	23,080	17,733	12,526	7,558	2,668	(2,327)	53
43,901	39,125	34,202	29,276	24,370	19,526	14,773	10,168	5,830	1,540	(2,897)	54
38,125	33,791	29,394	25,011	20,653	16,361	12,155	8,178	4,392	624	(3,339)	55
32,785	28,907	25,045	21,170	17,342	13,555	9,904	6,468	3,203	(90)	(3,581)	56
27,911	24,506	21,118	17,725	14,376	11,068	7,972	5,032	2,226	(638)	(3,698)	57
23,488	20,539	17,598	14,650	11,743	8,944	6,314	3,825	1,421	(1,029)	(3,693)	58
19,498	16,969	14,440	11,915	9,433	7,119	4,904	2,815	802	(1,287)	(3,583)	59
15,908	13,761	11,624	9,496	7,458	5,560	3,735	1,996	334	(1,425)	(3,424)	60

הטבלה מציגה השוואה של  
מבטיחה מסלול אישי מול קרנות  
ברירת מחדל - 1% מההפקדות,  
ו- 0.22% מהצבירה



הסכומים בטבלה מייצגים את  
ההפרש בסכום הצבירה של  
העמית בגיל פרישה



שכר 20,000 ש"ח



הנחות החישוב:

- גידול שכר של 0% בשנה
- ההפקדות השוטפות משולמות כסדרן עד לגיל פרישה
- תשואה שנתית (ברוטו): 4.26%
- אחוז הפרשה משכר: 20.83%
- עלות כיסוי ביטוחי לפי מסלול ביטוחי 75% נכות 100% שארים
- כולל נכות כפולה וללא נכות מתפתחת

צבירה התחלתית

גיל הצטרפות

1,000,000	900,000	800,000	700,000	600,000	500,000	400,000	300,000	200,000	100,000	-	
625,615	574,508	523,136	471,592	419,954	368,288	316,671	265,289	214,148	162,322	110,680	22
585,218	537,164	488,837	440,362	391,814	343,220	294,677	246,392	198,249	149,530	100,934	23
547,081	501,930	456,491	410,937	365,296	319,608	274,000	228,619	183,355	137,517	91,863	24
511,100	468,684	426,008	383,211	340,294	297,368	254,556	211,890	169,405	126,300	83,362	25
477,165	437,344	397,273	357,089	316,779	276,474	236,267	196,193	156,260	115,800	75,439	26
445,157	407,803	370,197	332,474	294,641	256,824	219,024	181,400	143,968	105,958	68,066	27
414,994	379,963	344,692	309,307	273,823	238,331	202,856	167,587	132,424	96,768	61,205	28
386,566	353,727	320,662	287,483	254,230	220,945	187,686	154,607	121,644	88,173	54,776	29
359,787	329,001	298,051	266,958	235,795	204,609	173,451	142,415	111,544	80,165	48,861	30
334,571	305,745	276,775	247,659	218,469	189,246	160,047	131,015	102,094	72,695	43,418	31
310,826	283,862	256,751	229,509	202,197	174,802	147,507	120,322	93,255	65,718	38,375	32
288,479	263,281	237,932	212,442	186,896	161,261	135,745	110,310	84,978	59,215	33,730	33
267,459	243,882	220,237	196,427	172,497	148,589	124,708	100,944	77,294	53,189	29,449	34
247,706	225,694	203,609	181,358	159,024	136,678	114,387	92,196	70,085	47,602	25,555	35
229,127	208,607	188,002	167,202	146,402	125,534	104,720	84,019	63,364	42,462	21,908	36
211,679	192,563	173,355	153,970	134,533	115,101	95,678	76,353	57,141	37,718	18,664	37
195,281	177,496	159,576	141,564	123,453	105,342	87,247	69,266	51,371	33,369	15,689	38
179,901	163,374	146,700	129,926	113,084	96,210	79,384	62,623	46,044	29,379	13,096	39
165,493	150,143	134,645	119,040	103,382	87,698	72,031	56,467	41,147	25,705	10,725	40
151,991	137,749	123,359	108,868	94,333	79,756	65,212	50,782	36,639	22,385	8,618	41
139,354	126,162	112,806	99,372	85,888	72,349	58,862	45,560	32,504	19,366	6,712	42
127,533	115,306	102,970	90,519	77,999	65,477	52,979	40,728	28,732	16,676	5,093	43
116,477	105,165	93,752	82,237	70,668	59,073	47,566	36,304	25,275	14,250	3,665	44
106,154	95,719	85,164	74,533	63,855	53,137	42,569	32,234	22,142	12,083	2,428	45
96,504	86,886	77,169	67,378	57,495	47,657	37,972	28,513	19,320	10,136	1,331	46
87,510	78,663	69,727	60,683	51,622	42,605	33,770	25,137	16,770	8,442	428	47
79,139	71,018	62,780	54,494	46,175	37,963	29,896	22,032	14,480	6,927	(362)	48
71,329	63,894	56,354	48,758	41,166	33,694	26,373	19,249	12,434	5,628	(991)	49
64,066	57,258	50,378	43,447	36,567	29,795	23,142	16,733	10,616	4,473	(1,513)	50
57,305	51,117	44,846	38,563	32,347	26,210	20,208	14,475	9,004	3,480	(1,914)	51
51,032	45,412	39,731	34,065	28,472	22,949	17,581	12,456	7,594	2,639	(2,237)	52
45,220	40,129	35,032	29,952	24,918	19,974	15,180	10,647	6,347	1,916	(2,448)	53
39,833	35,271	30,713	26,176	21,676	17,257	13,044	9,060	5,258	1,314	(2,611)	54
34,846	30,793	26,749	22,714	18,717	14,829	11,129	7,631	4,302	807	(2,671)	55
30,263	26,680	23,110	19,549	16,023	12,634	9,407	6,382	3,480	399	2,675	56
26,057	22,915	19,780	16,662	13,594	10,661	7,896	5,276	2,769	61	(2,647)	57
22,193	19,465	16,736	14,031	11,396	8,912	6,539	4,318	2,160	(186)	(2,539)	58
18,652	16,316	13,974	11,656	9,442	7,342	5,351	3,466	1,655	(381)	(2,349)	59
15,418	13,435	11,455	9,514	7,691	5,956	4,299	2,744	1,222	(503)	(2,131)	60

הטבלה מציגה השוואה של  
מבטיחה מסלול אישי מול קרנות  
ברירת מחדל - 1% מההפקדות,  
ו- 0.22% מהצבירה



הסכומים בטבלה מייצגים את  
ההפרש בסכום הצבירה של  
העמית בגיל פרישה



שכר 10,000 ש"ח



הנחות החישוב:

- גידול שכר של 0% בשנה
- ההפקדות השוטפות משולמות כסדרן עד לגיל פרישה
- תשואה שנתית (ברוטו): 4.26%
- אחוז הפרשה משכר: 20.83%
- עלות כיסוי ביטוחי לפי מסלול ביטוחי 75% נכות 100% שארים
- כולל נכות כפולה וללא נכות מתפתחת

צבירה התחלתית

גיל הצטרפות

1,000,000	900,000	800,000	700,000	600,000	500,000	400,000	300,000	200,000	100,000	-	
1,557,116	1,446,707	1,336,031	1,225,170	1,114,209	1,003,217	892,281	781,595	671,159	560,061	449,250	22
1,457,719	1,354,093	1,250,182	1,146,119	1,041,976	937,787	833,662	729,804	626,100	521,844	417,832	23
1,363,727	1,266,531	1,169,039	1,071,427	973,725	875,978	778,327	680,908	583,617	485,792	388,271	24
1,274,880	1,183,761	1,092,377	1,000,868	909,237	817,607	726,097	634,737	543,577	451,858	360,411	25
1,190,922	1,105,564	1,019,953	934,224	848,371	762,538	676,797	591,201	505,765	419,883	334,192	26
1,111,599	1,031,704	951,557	871,289	790,921	710,565	630,235	550,094	470,163	389,750	309,539	27
1,036,689	961,954	886,980	811,890	736,708	661,520	586,355	511,406	436,606	361,389	286,364	28
965,955	896,099	826,012	755,821	685,549	615,258	544,989	474,917	405,021	334,684	264,522	29
899,192	833,929	768,497	702,928	637,291	571,628	506,006	440,525	375,275	309,578	244,062	30
836,200	775,296	714,251	653,053	591,792	530,493	469,235	408,172	347,277	285,971	224,901	31
776,776	719,998	663,081	606,032	548,904	491,718	434,622	377,692	320,927	263,768	206,921	32
720,740	667,874	614,853	561,701	508,490	455,194	402,036	349,012	296,132	242,897	190,077	33
667,917	618,698	569,410	519,950	470,389	420,842	371,364	322,030	272,866	223,328	174,297	34
618,159	572,414	526,598	480,615	434,545	388,491	342,510	296,671	250,968	204,982	159,569	35
571,289	528,834	486,293	443,573	400,847	358,070	315,383	272,846	230,412	187,826	145,724	36
527,166	487,822	448,383	408,763	369,113	329,482	289,896	250,436	211,157	171,777	132,885	37
485,637	449,225	412,684	376,050	339,319	302,633	265,968	229,473	193,131	156,793	120,857	38
446,599	412,953	379,163	345,286	311,354	277,403	243,537	209,785	176,284	142,809	109,611	39
409,926	378,888	347,701	316,407	285,094	253,765	222,493	191,364	160,571	129,756	99,029	40
375,481	346,890	318,159	289,339	260,476	231,613	202,804	174,169	145,913	117,641	89,237	41
343,167	316,887	290,452	263,956	237,424	210,852	184,380	158,154	132,260	106,355	80,145	42
312,860	288,741	264,518	240,184	215,811	191,457	167,174	143,203	119,571	95,777	71,810	43
284,449	262,363	240,185	217,917	195,604	173,315	151,143	129,295	107,764	85,907	64,113	44
257,851	237,690	217,416	197,088	176,734	156,363	136,203	116,347	96,813	76,790	57,029	45
232,937	214,585	196,144	177,635	159,072	140,580	122,306	104,324	86,609	68,361	50,487	46
209,643	192,989	176,257	159,436	142,614	125,893	109,405	93,190	77,050	60,627	44,518	47
187,889	172,831	157,664	142,476	127,282	112,238	97,399	82,833	68,226	53,491	39,020	48
167,554	154,001	140,355	126,667	113,028	99,550	86,285	73,232	60,094	46,963	34,019	49
148,583	136,423	124,203	111,957	99,795	87,794	75,974	64,257	52,617	40,950	29,441	50
130,885	120,063	109,166	98,292	87,520	76,882	66,434	55,991	45,747	35,451	25,286	51
114,400	104,820	95,189	85,601	76,134	66,787	57,581	48,386	39,454	30,430	21,483	52
99,060	90,636	82,219	73,851	65,575	57,441	49,334	41,387	33,672	25,827	18,049	53
84,790	77,482	70,190	62,959	55,806	48,780	41,767	34,980	28,375	21,628	14,900	54
71,528	65,276	59,047	52,866	46,772	40,744	34,811	29,079	23,517	17,788	12,076	55
59,242	53,969	48,726	43,532	38,423	33,345	28,413	23,684	19,078	14,293	9,515	56
47,869	43,513	39,181	34,909	30,692	26,546	22,569	18,736	15,018	11,096	7,176	57
37,345	33,844	30,362	26,949	23,570	20,329	17,199	14,222	11,308	8,205	5,095	58
27,619	24,922	22,239	19,608	17,059	14,625	12,299	10,080	7,934	5,563	3,261	59
18,648	16,686	14,749	12,866	11,097	9,417	7,815	6,315	4,848	3,179	1,606	60

הטבלה מציגה השוואה של מבטיחה מסלול אישי מול קרן פנסיה עם ד"נ מטיבים של - 1% מההפקדות, ו-0.15% מהצבירה



ההפרש בסכום הצבירה של העמית בגיל פרישה



שכר 10,000 ש"ח



הנחות החישוב:

- גידול שכר של 0% בשנה
- ההפקדות השוטפות משולמות כסדרן עד לגיל פרישה
- תשואה שנתית (ברוטו): 4.26%
- אחוז הפרשה משכר: 20.83%
- עלות כיסוי ביטוחי לפי מסלול ביטוחי 75% נכות 100% שארים
- כולל נכות כפולה וללא נכות מתפתחת



צבירה התחלתית

גיל הצטרפות

1,000,000	900,000	800,000	700,000	600,000	500,000	400,000	300,000	200,000	100,000	-	
2,046,361	1,935,772	1,824,833	1,713,731	1,602,411	1,490,998	1,379,479	1,267,950	1,156,423	1,044,472	931,770	22
1,913,945	1,810,128	1,706,037	1,601,717	1,497,246	1,392,603	1,287,918	1,183,272	1,078,574	973,457	867,625	23
1,788,834	1,691,473	1,593,789	1,495,944	1,397,947	1,299,759	1,201,499	1,103,358	1,005,153	906,567	807,183	24
1,670,684	1,579,414	1,487,825	1,396,115	1,304,206	1,212,127	1,120,021	1,027,990	935,934	843,498	750,313	25
1,559,124	1,473,591	1,387,812	1,301,878	1,215,727	1,129,431	1,043,181	956,879	870,676	784,054	696,740	26
1,453,811	1,373,741	1,293,407	1,212,971	1,132,288	1,051,490	970,715	889,971	809,256	728,137	646,312	27
1,354,422	1,279,519	1,204,348	1,129,092	1,053,587	978,022	902,492	826,940	751,394	675,457	598,842	28
1,260,640	1,190,621	1,120,371	1,049,985	979,371	908,773	838,147	767,531	696,877	625,877	554,230	29
1,172,158	1,106,795	1,041,183	975,414	909,456	843,550	777,533	711,570	645,577	579,248	512,250	30
1,088,779	1,027,778	966,541	905,150	843,645	782,135	720,489	658,926	597,323	535,409	472,868	31
1,010,198	953,294	896,222	838,952	781,656	724,269	666,802	609,363	551,936	494,172	435,862	32
936,122	883,146	829,986	776,650	723,301	669,778	616,276	562,747	509,261	455,479	401,094	33
866,390	817,097	767,674	718,025	668,362	618,578	568,757	518,975	469,147	419,125	368,509	34
800,711	754,922	709,000	662,881	616,691	570,402	524,133	477,822	431,533	384,987	337,942	35
738,947	696,469	653,826	611,016	568,121	525,171	482,153	439,185	396,225	352,999	309,256	36
680,905	641,502	601,950	562,279	522,529	482,686	442,786	402,953	363,141	323,050	282,448	37
626,352	589,873	553,274	516,504	479,701	442,796	405,892	369,001	332,114	294,988	257,338	38
575,117	541,401	507,564	473,591	439,532	405,411	371,320	337,246	303,145	268,784	233,565	39
527,061	495,956	464,713	433,367	401,912	370,457	338,955	307,490	276,017	244,273	211,040	40
482,010	453,348	424,582	395,700	366,731	337,726	308,746	279,730	250,753	221,146	190,169	41
439,800	413,464	387,010	360,444	333,831	307,172	280,496	253,876	227,159	199,341	170,874	42
400,294	376,142	351,841	327,508	303,093	278,641	254,173	229,722	204,854	179,068	153,017	43
363,344	341,209	319,020	296,746	274,404	252,029	229,644	207,156	183,883	160,289	136,531	44
328,799	308,623	288,389	268,027	247,638	227,212	206,781	185,850	164,433	142,959	121,368	45
296,554	278,225	259,791	241,292	222,715	204,129	185,357	165,901	146,445	127,004	107,406	46
266,473	249,857	233,132	216,365	199,525	182,639	165,143	147,420	129,867	112,291	94,553	47
238,436	223,431	208,323	193,150	177,946	162,390	146,373	130,402	114,597	98,799	82,897	48
212,327	198,840	185,254	171,619	157,805	143,425	128,987	114,705	100,562	86,445	72,288	49
188,037	175,978	163,830	151,573	138,817	125,855	113,006	100,265	87,686	75,133	62,628	50
165,482	154,720	143,904	132,729	121,222	109,715	98,297	87,027	75,902	64,894	53,848	51
144,493	135,003	125,289	115,147	104,959	94,826	84,805	74,886	65,155	55,575	45,894	52
125,034	116,649	107,812	98,885	89,989	81,145	72,384	63,762	55,380	47,075	38,666	53
106,947	99,375	91,649	83,919	76,211	68,564	61,008	53,599	46,459	39,366	32,126	54
89,957	83,389	76,759	70,142	63,550	57,024	50,585	44,374	38,354	32,353	26,156	55
74,206	68,624	63,058	57,479	51,946	46,455	41,101	35,960	30,991	25,994	20,798	56
59,682	55,064	50,464	45,858	41,298	36,776	32,468	28,316	24,298	20,221	15,949	57
46,321	42,616	38,919	35,214	31,550	27,996	24,609	21,363	18,203	14,996	11,576	58
34,063	31,200	28,336	25,476	22,660	20,012	17,462	15,038	12,691	10,267	7,637	59
22,831	20,740	18,657	16,584	14,601	12,759	10,989	9,304	7,697	5,994	4,050	60

הטבלה מציגה השוואה של **מבטיחה מסלול אישי** מול קרן פנסיה עם ד"נ מטיבים של **1% מההפקדות, ו-0.15% מהצבירה**



הסכומים בטבלה מייצגים את ההפרש בסכום הצבירה של העמית בגיל פרישה



שכר 20,000 ש"ח



הנחות החישוב:

- גידול שכר של 0% בשנה
- ההפקדות השוטפות משולמות כסדרן עד לגיל פרישה
- תשואה שנתית (ברוטו): 4.26%
- אחוז הפרשה משכר: 20.83%
- עלות כיסוי ביטוחי לפי מסלול ביטוחי 75% נכות 100% שארים
- כולל נכות כפולה וללא נכות מתפתחת

צבירה התחלתית

גיל הצטרפות

1,000,000	900,000	800,000	700,000	600,000	500,000	400,000	300,000	200,000	100,000	-	
165,711	154,066	141,857	129,410	117,005	104,324	92,392	80,521	69,159	57,882	46,298	22
155,653	144,687	133,169	121,522	109,758	97,817	86,621	75,416	64,737	53,745	42,854	23
146,143	135,859	124,956	113,958	102,913	91,734	81,171	70,638	60,265	49,870	39,766	24
137,145	127,483	117,259	106,856	96,474	85,890	76,008	66,074	55,941	46,216	36,772	25
128,640	119,610	109,946	100,155	90,396	80,429	71,113	61,824	51,903	42,789	33,965	26
120,670	112,130	103,039	93,916	84,637	75,258	66,526	57,416	48,081	39,601	31,361	27
113,075	105,063	96,517	87,924	79,241	70,410	62,160	53,206	44,524	36,665	28,908	28
105,957	98,439	90,440	82,280	74,114	65,861	57,977	49,300	41,172	33,818	26,675	29
99,188	92,130	84,615	76,996	69,272	61,507	53,787	45,603	38,011	31,136	24,412	30
92,847	86,158	79,124	71,952	64,770	57,432	49,787	42,138	35,030	28,673	22,234	31
86,808	80,582	73,980	67,265	60,478	53,257	46,033	38,900	32,275	26,341	20,249	32
81,108	75,276	69,085	62,815	56,407	49,209	42,484	35,833	29,641	24,152	18,414	33
75,775	70,308	64,501	58,581	52,372	45,470	39,201	32,947	27,218	22,007	16,752	34
70,709	65,606	60,178	54,594	48,361	41,918	36,058	30,261	24,915	19,948	15,225	35
65,925	61,156	56,066	50,612	44,648	38,645	33,143	27,783	22,779	18,011	13,895	36
61,446	56,966	52,227	46,695	41,139	35,521	30,436	25,389	20,742	16,339	12,550	37
57,242	53,041	48,304	43,064	37,850	32,621	27,898	23,185	18,687	14,760	11,424	38
53,206	49,314	44,497	39,630	34,766	29,896	25,508	21,131	16,834	13,334	10,462	39
49,445	45,433	40,937	36,418	31,890	27,339	23,246	19,153	15,138	12,062	9,552	40
45,761	41,792	37,632	33,420	29,181	24,984	21,170	17,196	13,596	10,839	8,724	41
42,060	38,407	34,505	30,573	26,679	22,737	19,217	15,410	12,187	9,817	7,913	42
38,595	35,195	31,614	27,954	24,311	20,654	17,294	13,790	10,884	8,917	7,218	43
35,354	32,209	28,872	25,472	22,086	18,717	15,457	12,311	9,739	8,043	6,601	44
32,336	29,431	26,304	23,179	20,063	16,872	13,777	10,956	8,704	7,309	6,063	45
29,493	26,803	23,936	21,053	18,130	15,039	12,264	9,740	7,821	6,543	5,544	46
26,835	24,349	21,728	19,028	16,336	13,337	10,875	8,637	6,996	5,920	5,068	47
24,356	22,092	19,637	17,153	14,554	11,816	9,600	7,651	6,283	5,358	4,664	48
22,063	19,963	17,702	15,412	12,864	10,407	8,474	6,758	5,567	4,838	4,266	49
19,905	17,997	15,897	13,679	11,330	9,168	7,449	5,988	4,939	4,393	3,877	50
17,882	16,145	14,229	12,047	9,975	8,015	6,530	5,317	4,398	4,007	3,524	51
16,009	14,425	12,539	10,553	8,713	6,987	5,723	4,682	3,915	3,599	3,214	52
14,266	12,808	10,968	9,195	7,567	6,049	4,995	4,072	3,470	3,271	2,923	53
12,650	11,167	9,536	7,969	6,539	5,216	4,374	3,573	3,105	2,958	2,635	54
11,073	9,667	8,235	6,871	5,611	4,508	3,792	3,106	2,760	2,611	2,372	55
9,530	8,308	7,052	5,866	4,788	3,873	3,232	2,700	2,428	2,327	2,158	56
8,127	7,067	5,983	4,962	4,054	3,310	2,762	2,341	2,138	2,071	1,914	57
6,849	5,947	5,016	4,152	3,413	2,756	2,341	2,045	1,865	1,825	1,595	58
5,690	4,942	4,155	3,434	2,874	2,267	1,971	1,712	1,580	1,567	1,382	59
4,647	4,028	3,383	2,806	2,345	1,852	1,646	1,451	1,328	1,379	1,182	60

הטבלה מציגה השוואה של מביטחה זוגית מול מודל ד"נ משתנים של מנורה



הסכומים בטבלה מייצגים את ההפרש בסכום הצבירה של העמית בגיל פרישה



שכר 10,000 ש"ח



הנחות החישוב:

- גידול שכר של 0% בשנה
- ההפקדות השוטפות משולמות כסדרן עד לגיל פרישה
- תשואה שנתית (ברוטו): 4.26%
- אחוז הפרשה משכר: 20.83%
- עלות כיסוי ביטוחי לפי מסלול ביטוחי 75% נכות 100% שארים
- כולל נכות כפולה וללא נכות מתפתחת

צבירה התחלתית

גיל הצטרפות

1,000,000	900,000	800,000	700,000	600,000	500,000	400,000	300,000	200,000	100,000	-	
206,076	194,205	181,736	169,253	156,521	143,651	131,660	119,416	107,832	97,588	87,687	22
193,188	181,987	170,312	158,501	146,555	134,361	123,049	111,507	100,683	91,040	81,767	23
181,017	170,478	159,447	148,398	137,096	125,725	114,962	104,165	93,930	84,847	76,265	24
169,527	159,615	149,290	138,817	128,242	117,426	107,294	97,261	87,593	79,062	70,955	25
158,763	149,410	139,699	129,783	119,877	109,647	100,174	90,611	81,595	73,582	66,020	26
148,528	139,734	130,588	121,323	111,958	102,262	93,385	84,418	75,912	68,452	61,409	27
138,869	130,606	121,993	113,335	104,463	95,384	87,033	78,575	70,609	63,619	57,027	28
129,749	122,067	113,954	105,785	97,431	88,946	81,092	73,097	65,625	59,144	52,828	29
121,218	113,986	106,322	98,631	90,797	82,781	75,411	67,902	60,855	54,839	48,705	30
113,141	106,369	99,218	91,972	84,579	77,093	70,122	63,081	56,472	50,730	44,663	31
105,560	99,149	92,438	85,615	78,664	71,616	65,101	58,574	52,311	46,853	40,976	32
98,360	92,339	86,084	79,680	73,191	66,523	60,430	54,192	48,425	42,880	37,444	33
91,564	85,974	80,068	74,027	68,003	61,751	55,930	50,175	44,459	39,151	34,155	34
85,197	80,050	74,477	68,816	63,079	57,234	51,830	46,393	40,641	35,671	31,003	35
79,225	74,341	69,158	63,865	58,464	52,931	47,909	42,444	37,037	32,449	28,186	36
73,598	69,030	64,122	59,189	54,185	48,952	44,133	38,735	33,677	29,433	25,389	37
68,305	64,023	59,472	54,826	50,060	45,238	40,301	35,256	30,526	26,603	23,043	38
63,304	59,327	55,042	50,698	46,234	41,413	36,671	31,989	27,598	23,938	20,689	39
58,671	54,907	50,914	46,801	42,573	37,748	33,339	28,994	24,890	21,580	18,466	40
54,238	50,772	47,032	43,226	38,868	34,328	30,210	26,158	22,362	19,354	16,315	41
50,165	46,884	43,391	39,499	35,337	31,149	27,345	23,541	20,062	17,182	14,365	42
46,258	43,239	39,751	35,935	32,067	28,168	24,611	21,108	17,870	15,149	12,536	43
42,629	39,710	36,192	32,637	29,034	25,370	22,127	18,866	15,818	13,269	10,975	44
39,225	36,117	32,861	29,559	26,209	22,795	19,788	16,766	13,857	11,519	9,638	45
35,670	32,807	29,781	26,708	23,599	20,444	17,633	14,781	11,968	9,967	8,386	46
32,332	29,690	26,900	24,059	21,164	18,240	15,593	12,877	10,297	8,626	7,268	47
29,248	26,807	24,203	21,573	18,906	16,183	13,722	11,079	8,802	7,417	6,437	48
26,361	24,138	21,731	19,289	16,822	14,252	11,870	9,504	7,552	6,430	5,748	49
23,695	21,631	19,412	17,166	14,865	12,443	10,172	8,073	6,427	5,525	5,095	50
21,221	19,309	17,294	15,211	13,030	10,667	8,647	6,852	5,436	4,847	4,508	51
18,900	17,184	15,316	13,351	11,273	9,083	7,328	5,758	4,618	4,221	4,025	52
16,769	15,208	13,439	11,617	9,610	7,675	6,174	4,831	3,930	3,627	3,658	53
14,809	13,341	11,706	9,910	8,116	6,427	5,143	4,029	3,356	3,210	3,323	54
12,959	11,601	10,009	8,376	6,822	5,332	4,257	3,382	2,808	2,794	3,025	55
11,219	9,944	8,445	7,001	5,660	4,382	3,523	2,838	2,383	2,499	2,789	56
9,630	8,337	7,035	5,789	4,640	3,550	2,896	2,334	2,025	2,243	2,490	57
8,016	6,909	5,794	4,727	3,758	2,870	2,376	1,917	1,716	1,999	2,227	58
6,570	5,641	4,696	3,818	2,998	2,320	1,909	1,584	1,462	1,776	2,037	59
5,290	4,514	3,729	3,001	2,376	1,835	1,526	1,288	1,229	1,526	1,773	60

הטבלה מציגה השוואה של  
מבטיחה זוגית מול מודל ד"נ  
משתנים של מנורה



הסכומים בטבלה מייצגים את  
ההפרש בסכום הצבירה של  
העמית בגיל פרישה



שכר 20,000 ש"ח



הנחות החישוב:

- גידול שכר של 0% בשנה
- ההפקדות השוטפות משולמות כסדרן עד לגיל פרישה
- תשואה שנתית (ברוטו): 4.26%
- אחוז הפרשה משכר: 20.83%
- עלות כיסוי ביטוחי לפי מסלול ביטוחי
- 75% נכות 100% שארים
- כולל נכות כפולה וללא נכות מתפתחת

צבירה התחלתית											גיל הצטרפות
1,000,000	900,000	800,000	700,000	600,000	500,000	400,000	300,000	200,000	100,000	-	
36,518	33,731	31,009	28,111	25,694	22,847	20,925	18,432	17,441	14,493	9,322	22
34,336	31,690	29,096	26,378	24,076	21,394	19,609	17,171	16,332	13,480	8,528	23
32,266	29,732	27,283	24,721	22,544	19,994	18,340	16,050	15,204	12,625	7,807	24
30,294	27,904	25,572	23,154	21,108	18,684	17,114	15,002	14,201	11,693	7,170	25
28,424	26,162	23,965	21,677	19,720	17,423	15,969	13,967	13,256	10,904	6,567	26
26,658	24,518	22,441	20,277	18,422	16,252	14,911	13,015	12,306	10,125	5,970	27
24,976	22,960	20,996	18,938	17,220	15,170	13,840	12,035	11,477	9,356	5,413	28
23,388	21,482	19,621	17,680	16,060	14,112	12,858	11,189	10,650	8,651	4,903	29
21,884	20,076	18,317	16,488	14,957	13,107	11,948	10,356	9,856	7,987	4,433	30
20,457	18,726	17,087	15,344	13,906	12,158	11,098	9,556	9,094	7,323	3,973	31
19,099	17,463	15,917	14,269	12,907	11,269	10,241	8,811	8,416	6,748	3,586	32
17,813	16,299	14,808	13,247	11,964	10,391	9,437	8,110	7,746	6,166	3,294	33
16,593	15,165	13,758	12,274	11,096	9,580	8,699	7,441	7,129	5,673	2,985	34
15,444	14,068	12,758	11,388	10,215	8,797	7,993	6,790	6,500	5,178	2,748	35
14,350	13,052	11,808	10,492	9,409	8,109	7,322	6,179	5,977	4,736	2,536	36
13,310	12,095	10,921	9,653	8,668	7,409	6,693	5,645	5,455	4,405	2,316	37
12,364	11,179	10,084	8,881	7,965	6,772	6,093	5,075	4,965	4,058	2,152	38
11,401	10,309	9,263	8,148	7,264	6,139	5,534	4,572	4,553	3,770	1,924	39
10,528	9,495	8,498	7,455	6,610	5,574	4,987	4,096	4,172	3,532	1,796	40
9,689	8,723	7,781	6,814	6,012	5,008	4,505	3,694	3,852	3,316	1,681	41
8,900	7,992	7,095	6,168	5,425	4,517	4,006	3,325	3,575	3,107	1,498	42
8,159	7,287	6,479	5,577	4,893	4,006	3,570	2,985	3,316	2,903	1,355	43
7,461	6,662	5,863	5,027	4,373	3,561	3,173	2,699	3,098	2,691	1,229	44
6,791	6,039	5,274	4,495	3,889	3,103	2,821	2,459	2,912	2,527	1,149	45
6,162	5,445	4,747	4,021	3,446	2,740	2,558	2,260	2,718	2,353	970	46
5,567	4,902	4,238	3,551	3,002	2,382	2,281	2,074	2,497	2,199	855	47
5,008	4,384	3,758	3,102	2,645	2,111	2,059	1,926	2,354	2,037	769	48
4,481	3,892	3,302	2,682	2,300	1,849	1,877	1,765	2,218	1,912	654	49
4,001	3,447	2,868	2,317	1,993	1,645	1,711	1,573	2,025	1,760	521	50
3,518	3,002	2,470	2,005	1,756	1,459	1,592	1,450	1,906	1,616	402	51
3,075	2,588	2,128	1,715	1,541	1,295	1,433	1,356	1,759	1,498	295	52
2,656	2,195	1,805	1,463	1,345	1,166	1,268	1,217	1,656	1,389	192	53
2,263	1,860	1,547	1,255	1,187	1,071	1,150	1,097	1,515	1,282	128	54
1,901	1,563	1,313	1,079	1,054	913	1,070	997	1,383	1,124	(14)	55
1,588	1,311	1,109	929	957	788	946	908	1,282	981	(161)	56
1,317	1,087	939	807	820	687	842	816	1,186	888	(292)	57
1,078	901	795	710	681	630	749	706	1,079	785	(366)	58
874	751	675	597	597	513	672	606	934	690	(361)	59
704	619	588	459	536	433	590	543	804	544	(377)	60

הטבלה מציגה השוואה של זוגית מול הפניקס WELL



הטבלה מציגה את ההפרש בין סכום הצבירה של העמית בגיל פרישה



שכר 10,000 ש"ח



הנחות החישוב:

- גידול שכר של 0% בשנה
- ההפקדות השוטפות משולמות כסדרן עד לגיל פרישה
- תשואה שנתית (ברוטו): 4.26%
- אחוז הפרשה משכר: 20.83%
- עלות כיסוי ביטוחי לפי מסלול ביטוחי 75% נכות 100% שארים
- כולל נכות כפולה וללא נכות מתפתחת

צבירה התחלתית

גיל הצטרפות

1,000,000	900,000	800,000	700,000	600,000	500,000	400,000	300,000	200,000	100,000	-	
62,232	59,028	55,787	52,391	49,244	45,685	42,688	39,117	36,389	32,536	26,328	22
58,668	55,604	52,527	49,334	46,340	43,011	40,155	36,716	34,118	30,428	24,583	23
55,280	52,376	49,425	46,406	43,592	40,409	37,683	34,453	31,991	28,446	22,895	24
52,061	49,309	46,512	43,637	41,019	37,923	35,340	32,299	29,970	26,616	21,275	25
49,004	46,410	43,730	41,016	38,504	35,592	33,131	30,306	28,097	24,841	19,753	26
46,098	43,639	41,089	38,524	36,107	33,343	31,045	28,306	26,190	23,175	18,285	27
43,337	41,007	38,578	36,153	33,889	31,230	29,051	26,430	24,462	21,568	16,905	28
40,704	38,509	36,196	33,875	31,731	29,231	27,165	24,685	22,819	20,019	15,585	29
38,205	36,124	33,941	31,764	29,682	27,318	25,375	22,983	21,227	18,601	14,335	30
35,815	33,850	31,791	29,720	27,752	25,528	23,671	21,397	19,710	17,190	13,185	31
33,568	31,701	29,751	27,811	25,912	23,793	22,025	19,906	18,338	15,941	12,052	32
31,428	29,655	27,804	25,931	24,179	22,160	20,485	18,487	16,994	14,653	10,978	33
29,427	27,714	25,971	24,162	22,528	20,629	19,004	17,091	15,685	13,477	9,961	34
27,472	25,900	24,212	22,513	20,931	19,121	17,620	15,813	14,488	12,371	9,006	35
25,642	24,126	22,528	20,938	19,451	17,702	16,305	14,534	13,302	11,315	8,098	36
23,892	22,461	20,969	19,426	18,019	16,371	15,014	13,384	12,190	10,293	7,166	37
22,234	20,875	19,464	18,042	16,673	15,092	13,836	12,273	11,118	9,296	6,370	38
20,672	19,369	18,029	16,646	15,377	13,907	12,663	11,187	10,087	8,374	5,591	39
19,185	17,943	16,675	15,361	14,150	12,741	11,576	10,174	9,178	7,549	4,773	40
17,763	16,594	15,390	14,155	13,025	11,668	10,564	9,208	8,258	6,725	4,057	41
16,425	15,308	14,189	13,011	11,899	10,659	9,643	8,307	7,409	5,932	3,446	42
15,139	14,108	13,002	11,880	10,879	9,643	8,676	7,451	6,634	5,215	2,930	43
13,923	12,938	11,897	10,873	9,861	8,739	7,802	6,674	5,859	4,529	2,459	44
12,789	11,836	10,886	9,854	8,959	7,842	6,990	5,887	5,120	3,976	2,107	45
11,717	10,811	9,886	8,951	8,055	7,033	6,198	5,145	4,470	3,480	1,773	46
10,682	9,847	8,940	8,063	7,235	6,249	5,443	4,465	3,926	3,078	1,469	47
9,702	8,905	8,079	7,213	6,443	5,491	4,740	3,871	3,443	2,721	1,209	48
8,773	8,025	7,242	6,426	5,697	4,791	4,100	3,348	3,036	2,411	988	49
7,891	7,184	6,443	5,693	4,974	4,130	3,545	2,894	2,685	2,135	837	50
7,077	6,391	5,697	4,968	4,294	3,525	3,055	2,530	2,399	1,877	624	51
6,296	5,645	4,993	4,280	3,676	3,019	2,629	2,190	2,124	1,696	478	52
5,559	4,951	4,304	3,654	3,127	2,567	2,289	1,925	1,858	1,454	358	53
4,859	4,277	3,682	3,088	2,658	2,188	1,975	1,680	1,665	1,310	227	54
4,196	3,644	3,094	2,608	2,252	1,856	1,731	1,420	1,471	1,140	83	55
3,563	3,045	2,584	2,169	1,895	1,583	1,485	1,245	1,293	989	18	56
2,964	2,520	2,135	1,807	1,592	1,357	1,247	1,075	1,157	848	(114)	57
2,437	2,068	1,758	1,495	1,347	1,126	1,078	910	1,004	748	(186)	58
1,972	1,679	1,434	1,244	1,148	916	920	784	852	627	(244)	59
1,576	1,340	1,157	1,020	906	780	772	655	740	501	(335)	60

הטבלה מציגה השוואה של השוואה של כלל מביטחה זוגית מול הפניקס WELL



הטבלה מציגה את ההפרש בין סכום הצבירה של העמית בגיל פרישה



שכר 20,000 ש"ח



הנחות החישוב:

- גידול שכר של 0% בשנה
- ההפקדות השוטפות משולמות כסדרן עד לגיל פרישה
- תשואה שנתית (ברוטו): 4.26%
- אחוז הפרשה משכר: 20.83%
- עלות כיסוי ביטוחי לפי מסלול ביטוחי
- 75% נכות 100% שארים
- כולל נכות כפולה וללא נכות מתפתחת

צבירה התחלתית

גיל הצטרפות

1,000,000	900,000	800,000	700,000	600,000	500,000	400,000	300,000	200,000	100,000	-	
630,465	579,457	528,172	477,015	425,746	374,394	323,043	271,959	220,915	169,244	117,731	22
589,784	541,830	493,592	445,525	397,306	349,043	300,764	252,680	204,745	156,135	107,622	23
551,386	506,297	460,973	415,779	370,506	325,140	279,795	234,600	189,507	143,850	98,237	24
515,150	472,808	430,222	387,782	345,235	302,618	260,043	217,614	175,256	132,315	89,494	25
480,966	441,219	401,249	361,413	321,443	281,435	241,490	201,647	161,885	121,551	81,294	26
448,739	411,452	373,946	336,575	299,065	261,533	224,042	186,634	149,315	111,477	73,665	27
418,350	383,397	348,227	313,172	278,004	242,807	207,599	172,511	137,553	102,038	66,574	28
389,718	356,964	324,000	291,153	258,196	225,192	192,195	159,318	126,523	93,210	59,955	29
362,746	332,065	301,191	270,438	239,558	208,641	177,723	146,908	116,188	84,963	53,786	30
337,347	308,610	279,733	250,937	222,033	193,094	164,144	135,293	106,519	77,271	48,109	31
313,429	286,555	259,543	232,606	205,568	178,476	151,391	124,410	97,501	70,113	42,870	32
290,919	265,803	240,560	215,372	190,095	164,727	139,434	114,201	89,041	63,426	38,035	33
269,745	246,290	222,710	199,184	175,569	151,870	128,231	104,661	81,146	57,213	33,582	34
249,846	227,926	205,935	183,983	161,911	139,795	117,727	95,729	73,770	51,462	29,491	35
231,134	210,701	190,185	169,687	149,124	128,500	107,905	87,380	66,900	46,133	25,744	36
213,551	194,526	175,413	156,296	137,142	117,922	98,725	79,585	60,511	41,237	22,275	37
197,056	179,336	161,533	143,757	125,905	108,024	90,153	72,323	54,589	36,728	19,149	38
181,543	165,097	148,523	132,011	115,392	98,748	82,135	65,549	49,121	32,593	16,354	39
167,030	151,756	136,353	121,009	105,569	90,122	74,646	59,261	44,084	28,801	13,792	40
153,420	139,257	124,965	110,734	96,407	82,055	67,716	53,449	39,455	25,320	11,503	41
140,689	127,573	114,314	101,111	87,845	74,542	61,247	48,097	35,193	22,167	9,465	42
128,772	116,624	104,379	92,157	79,868	67,550	55,250	43,151	31,282	19,339	7,639	43
117,635	106,414	95,082	83,787	72,428	61,049	49,719	38,600	27,713	16,725	6,038	44
107,226	96,880	86,406	75,991	65,521	55,000	44,612	34,435	24,469	14,400	4,625	45
97,506	87,971	78,333	68,755	59,084	49,427	39,931	30,616	21,525	12,310	3,357	46
88,437	79,666	70,816	61,995	53,114	44,280	35,612	27,123	18,825	10,468	2,284	47
79,994	71,951	63,809	55,724	47,609	39,558	31,654	23,931	16,399	8,806	1,377	48
72,122	64,762	57,310	49,909	42,513	35,205	28,040	21,045	14,215	7,344	573	49
64,800	58,081	51,271	44,535	37,830	31,230	24,731	18,393	12,264	6,039	(87)	50
57,986	51,876	45,679	39,591	33,548	27,575	21,722	16,017	10,544	4,907	(608)	51
51,663	46,118	40,522	35,035	29,603	24,235	18,992	13,880	8,995	3,932	(1,033)	52
45,794	40,776	35,759	30,851	25,984	21,183	16,480	11,963	7,607	3,083	(1,387)	53
40,360	35,869	31,387	27,015	22,679	18,407	14,233	10,263	6,388	2,358	(1,629)	54
35,331	31,347	27,375	23,500	19,659	15,882	12,216	8,727	5,316	1,742	(1,817)	55
30,706	27,196	23,689	20,281	16,913	13,587	10,401	7,357	4,375	1,225	(1,916)	56
26,459	23,380	20,315	17,344	14,397	11,518	8,792	6,132	3,555	802	(1,976)	57
22,555	19,890	17,229	14,666	12,113	9,681	7,341	5,060	2,840	447	(1,953)	58
18,978	16,703	14,424	12,229	10,076	8,027	6,041	4,104	2,238	165	(1,830)	59
15,710	13,785	11,867	10,011	8,251	6,557	4,880	3,282	1,717	(39)	(1,702)	60

הטבלה מציגה השוואה של השוואה של כלל מבטיחה זוגית מול קרנות ברירת מחדל - 1% מההפקדות, ו-0.22% מהצבירה



הטבלה מציגה את ההפרש בין סכום הצבירה של העמית בגיל פרישה



שכר 10,000 ש"ח



הנחות החישוב:

- גידול שכר של 0% בשנה
- ההפקדות השוטפות משולמות כסדרן עד לגיל פרישה
- תשואה שנתית (ברוטו): 4.26%
- אחוז הפרשה משכר: 20.83%
- עלות כיסוי ביטוחי לפי מסלול ביטוחי
- 75% נכות 100% שארים
- כולל נכות כפולה וללא נכות מתפתחת



צבירה התחלתית

גיל הצטרפות

1,000,000	900,000	800,000	700,000	600,000	500,000	400,000	300,000	200,000	100,000	-	
782,896	731,713	680,234	628,829	577,228	525,487	473,643	421,766	369,824	317,472	264,161	22
730,826	682,682	634,282	585,976	537,441	488,798	440,021	391,238	342,377	293,061	242,964	23
681,749	636,516	590,993	545,603	500,011	454,260	408,393	362,564	316,631	270,250	223,088	24
635,520	593,036	550,277	507,635	464,820	421,799	378,700	335,659	292,493	248,880	204,522	25
591,990	552,086	511,954	471,928	431,686	391,279	350,821	310,383	269,859	228,853	187,165	26
551,018	513,568	475,894	438,336	400,536	362,601	324,661	286,656	248,588	210,151	170,946	27
512,444	477,324	441,971	406,764	371,298	335,719	300,125	264,445	228,748	192,625	155,828	28
476,141	443,240	410,104	377,081	343,821	310,484	277,120	243,671	210,169	176,218	141,634	29
442,017	411,198	380,154	349,198	318,017	286,796	255,513	224,156	192,744	160,966	128,455	30
409,914	381,067	352,003	323,023	293,841	264,633	235,290	205,908	176,474	146,656	116,217	31
379,766	352,772	325,600	298,477	271,170	243,818	216,342	188,863	161,262	133,361	104,808	32
351,449	326,221	300,797	275,407	249,914	224,297	198,603	172,879	147,070	120,923	94,180	33
324,861	301,284	277,547	253,796	230,009	206,063	182,005	157,960	133,807	109,368	84,334	34
299,882	277,901	255,757	233,599	211,345	188,970	166,538	144,037	121,496	98,600	75,162	35
276,498	255,990	235,316	214,659	193,880	172,997	152,046	131,029	109,990	88,616	66,725	36
254,585	235,461	216,184	196,928	177,567	158,087	138,534	118,948	99,297	79,351	58,841	37
234,049	216,243	198,314	180,400	162,328	144,187	125,960	107,707	89,350	70,725	51,610	38
214,856	198,293	181,595	164,890	148,082	131,191	114,224	97,244	80,155	62,785	44,954	39
196,916	181,507	165,969	150,469	134,837	119,129	103,343	87,540	71,651	55,473	38,661	40
180,138	165,848	151,438	137,048	122,548	107,927	93,269	78,548	63,789	48,755	32,980	41
164,509	151,268	137,898	124,541	111,065	97,552	83,940	70,278	56,569	42,469	27,857	42
149,928	137,666	125,259	112,898	100,452	87,901	75,267	62,632	49,903	36,698	23,263	43
136,342	124,995	113,545	102,141	90,590	78,981	67,303	55,588	43,655	31,484	19,153	44
123,720	113,249	102,690	92,122	81,472	70,732	59,956	49,070	37,962	26,795	15,516	45
111,988	102,350	92,596	82,870	73,039	63,146	53,175	42,995	32,804	22,619	12,292	46
101,088	92,232	83,252	74,313	65,258	56,155	46,858	37,449	28,164	18,885	9,419	47
90,982	82,855	74,613	66,393	58,093	49,674	41,038	32,457	24,005	15,574	7,008	48
81,629	74,196	66,643	59,106	51,493	43,633	35,721	27,953	20,310	12,670	4,958	49
72,974	66,186	59,286	52,404	45,322	38,100	30,952	23,919	17,026	10,130	3,235	50
65,000	58,788	52,509	46,183	39,644	33,109	26,652	20,334	14,128	7,988	1,753	51
57,616	51,992	46,274	40,397	34,471	28,605	22,823	17,146	11,613	6,161	576	52
50,831	45,741	40,418	35,098	29,803	24,560	19,379	14,327	9,445	4,603	(401)	53
44,572	39,880	35,053	30,305	25,578	20,908	16,323	11,856	7,566	3,320	(1,166)	54
38,737	34,481	30,173	25,976	21,799	17,661	13,615	9,718	5,987	2,219	(1,770)	55
33,348	29,552	25,762	22,063	18,400	14,776	11,251	7,873	4,649	1,324	(2,198)	56
28,415	25,091	21,777	18,553	15,362	12,208	9,192	6,306	3,515	615	(2,477)	57
23,946	21,068	18,202	15,415	12,666	9,976	7,412	4,972	2,546	69	(2,628)	58
19,904	17,447	14,993	12,627	10,280	8,037	5,891	3,830	1,771	(351)	(2,659)	59
16,270	14,191	12,123	10,141	8,205	6,368	4,603	2,851	1,155	(631)	(2,638)	60

הטבלה מציגה השוואה של השוואה של כלל מבטיחה זוגית מול קרנות ברירת מחדל - 1% מההפקדות, ו-0.22% מהצבירה



הטבלה מציגה את ההפרש בין סכום הצבירה של העמית בגיל פרישה



שכר 20,000 ש"ח



הנחות החישוב:

- גידול שכר של 0% בשנה
- ההפקדות השוטפות משולמות כסדרן עד לגיל פרישה
- תשואה שנתית (ברוטו): 4.26%
- אחוז הפרשה משכר: 20.83%
- עלות כיסוי ביטוחי לפי מסלול ביטוחי 75% נכות 100% שארים
- כולל נכות כפולה וללא נכות מתפתחת

צבירה התחלתית											גיל הצטרפות
1,000,000	900,000	800,000	700,000	600,000	500,000	400,000	300,000	200,000	100,000	-	
1,561,967	1,451,656	1,341,068	1,230,593	1,120,001	1,009,323	898,654	788,265	677,926	566,984	456,300	22
1,462,285	1,358,759	1,254,938	1,151,281	1,047,469	943,609	839,748	736,093	632,596	528,448	424,520	23
1,368,032	1,270,898	1,173,521	1,076,269	978,935	881,509	784,122	686,888	589,770	492,125	394,645	24
1,278,930	1,187,884	1,096,590	1,005,439	914,178	822,857	731,584	640,461	549,427	457,873	366,543	25
1,194,723	1,109,440	1,023,928	938,548	853,034	767,498	682,020	596,656	511,390	425,634	340,048	26
1,115,180	1,035,353	955,306	875,390	795,344	715,273	635,253	555,328	475,510	395,268	315,139	27
1,040,045	965,389	890,515	815,756	740,889	665,996	591,098	516,329	441,735	366,658	291,733	28
969,107	899,336	829,350	759,491	689,515	619,506	549,498	479,628	409,901	339,721	269,700	29
902,151	836,993	771,637	706,408	641,054	575,660	510,278	445,018	379,920	314,376	248,986	30
838,976	778,161	717,209	656,332	595,356	534,341	473,333	412,451	351,701	290,547	229,592	31
779,380	722,691	665,873	609,129	552,275	495,392	438,507	381,780	325,172	268,163	211,416	32
723,180	670,397	617,481	564,631	511,689	458,659	405,724	352,903	300,194	247,107	194,382	33
670,203	621,106	571,883	522,707	473,461	424,123	374,888	325,747	276,717	227,352	178,429	34
620,299	574,646	528,925	483,240	437,432	391,608	345,850	300,203	254,654	208,843	163,505	35
573,296	530,928	488,477	446,058	403,569	361,037	318,568	276,207	233,948	191,497	149,560	36
529,038	489,785	450,440	411,088	371,722	332,303	292,942	253,668	214,527	175,296	136,495	37
487,412	451,064	414,641	378,243	341,771	305,314	268,873	232,531	196,348	160,153	124,318	38
448,241	414,676	380,986	347,371	313,663	279,941	246,288	212,711	179,362	146,024	112,868	39
411,463	380,501	349,408	318,376	287,282	256,188	225,107	194,158	163,508	132,852	102,096	40
376,910	348,399	319,765	291,205	262,550	233,912	205,308	176,836	148,728	120,576	92,122	41
344,502	318,298	291,960	265,695	239,381	213,045	186,764	160,691	134,949	109,156	82,898	42
314,099	290,059	265,928	241,822	217,680	193,530	169,445	145,625	122,120	98,440	74,356	43
285,606	263,611	241,514	219,468	197,364	175,291	153,297	131,592	110,203	88,383	66,486	44
258,923	238,850	218,659	198,545	178,400	158,227	138,246	118,548	99,140	79,108	59,227	45
233,939	215,671	197,308	179,012	160,661	142,351	124,265	106,427	88,814	70,535	52,513	46
210,570	193,992	177,346	160,748	144,106	127,568	111,247	95,176	79,106	62,653	46,374	47
188,744	173,764	158,692	143,706	128,716	113,833	99,157	84,733	70,144	55,370	40,759	48
168,347	154,869	141,311	127,818	114,375	101,061	87,952	75,028	61,875	48,678	35,582	49
149,316	137,246	125,096	113,044	101,057	89,229	77,564	65,917	54,265	42,516	30,867	50
131,565	120,822	110,000	99,320	88,721	78,247	67,948	57,532	47,287	36,879	26,592	51
115,030	105,526	95,980	86,571	77,266	68,073	58,992	49,810	40,855	31,722	22,688	52
99,634	91,283	82,946	74,750	66,641	58,651	50,635	42,702	34,933	26,994	19,110	53
85,318	78,080	70,865	63,797	56,809	49,930	42,956	36,183	29,505	22,673	15,882	54
72,013	65,830	59,673	53,652	47,714	41,798	35,898	30,175	24,530	18,723	12,930	55
59,685	54,485	49,306	44,264	39,314	34,298	29,407	24,659	19,973	15,119	10,274	56
48,271	43,978	39,717	35,592	31,494	27,403	23,465	19,593	15,803	11,837	7,848	57
37,707	34,269	30,855	27,584	24,286	21,098	18,001	14,964	11,988	8,838	5,682	58
27,945	25,309	22,689	20,181	17,694	15,310	12,989	10,718	8,517	6,110	3,780	59
18,939	17,037	15,161	13,363	11,657	10,019	8,396	6,854	5,344	3,643	2,035	60

הטבלה מציגה השוואה של מבטיחה מסלול זוגי מול קרן פנסיה עם ד"נ מטיבים של - 1% מההפקדות, ו-0.15% מהצבירה



הסכומים בטבלה מייצגים את ההפרש בסכום הצבירה של העמית בגיל פרישה



שכר 10,000 ש"ח



- הנחות החישוב:
- גידול שכר של 0% בשנה
  - ההפקדות השוטפות משולמות כסדרן עד לגיל פרישה
  - תשואה שנתית (ברוטו): 4.26%
  - אחוז הפרשה משכר: 20.83%
  - עלות כיסוי ביטוחי לפי מסלול ביטוחי 75% נכות 100% שארים כולל נכות כפולה וללא נכות מתפתחת

צבירה התחלתית											גיל הצטרפות
1,000,000	900,000	800,000	700,000	600,000	500,000	400,000	300,000	200,000	100,000	-	
2,052,755	1,942,246	1,831,455	1,720,746	1,609,841	1,498,805	1,387,664	1,276,514	1,165,302	1,053,730	941,301	22
1,919,958	1,816,226	1,712,252	1,608,370	1,504,265	1,400,053	1,295,723	1,191,390	1,087,003	982,242	876,762	23
1,794,488	1,697,213	1,599,647	1,502,216	1,404,589	1,306,804	1,208,919	1,111,079	1,013,180	914,917	815,904	24
1,675,997	1,584,816	1,493,359	1,402,026	1,310,514	1,218,820	1,127,043	1,035,350	943,608	851,460	758,620	25
1,564,116	1,478,674	1,393,013	1,307,459	1,221,703	1,135,784	1,049,830	963,940	878,025	791,659	704,672	26
1,458,499	1,378,521	1,298,318	1,218,238	1,137,924	1,057,479	977,052	896,629	816,171	735,389	653,892	27
1,358,822	1,284,012	1,208,970	1,134,086	1,058,936	983,693	908,488	833,232	757,989	682,370	606,146	28
1,264,768	1,194,852	1,124,711	1,054,685	984,441	914,145	843,874	773,539	703,191	632,443	561,125	29
1,176,054	1,110,770	1,045,265	979,857	914,237	848,629	782,977	717,280	651,570	585,555	518,856	30
1,092,408	1,031,501	970,380	909,351	848,155	786,959	725,654	664,345	603,026	541,376	479,183	31
1,013,597	956,800	899,831	842,943	785,910	728,847	671,685	614,557	557,362	499,909	441,899	32
939,315	886,433	833,378	780,395	727,319	674,138	620,910	567,693	514,433	460,910	406,874	33
869,367	820,178	770,860	721,531	672,181	622,702	573,148	523,653	474,085	424,316	374,028	34
803,508	757,832	712,002	666,183	620,293	574,309	528,305	482,263	436,257	389,962	343,189	35
741,571	699,177	656,642	614,138	571,534	528,853	486,140	443,406	400,718	357,766	314,357	36
683,346	644,055	604,619	565,215	525,733	486,173	446,567	406,992	367,414	327,599	287,282	37
628,630	592,245	555,755	519,311	482,743	446,128	409,480	372,860	336,199	299,321	261,947	38
577,242	543,624	509,901	476,192	442,406	408,567	374,705	340,890	307,015	272,919	237,983	39
529,049	498,028	466,892	435,818	404,631	373,428	342,191	310,988	279,752	248,235	215,269	40
483,853	455,283	426,623	398,000	369,322	340,560	311,817	283,051	254,300	224,949	194,218	41
441,515	415,276	388,933	362,634	336,253	309,881	283,452	257,024	230,546	202,966	174,723	42
401,888	377,835	353,650	329,549	305,401	281,193	256,944	232,741	208,105	182,515	156,697	43
364,824	342,792	320,700	298,687	276,573	254,438	232,282	210,043	186,970	163,589	140,049	44
330,173	310,092	289,958	269,853	249,699	229,498	209,297	188,591	167,377	146,104	124,719	45
297,835	279,593	261,264	242,997	224,661	206,309	187,755	168,515	149,255	130,000	110,604	46
267,665	251,138	234,522	217,980	201,364	184,709	167,419	149,914	132,534	115,160	97,599	47
239,533	224,619	209,618	194,681	179,696	164,346	148,529	132,766	117,132	101,519	85,771	48
213,341	199,946	186,467	173,040	159,459	145,279	131,041	116,948	102,979	89,013	74,977	49
188,972	177,000	164,951	152,924	140,370	127,624	114,954	102,398	89,981	77,562	65,143	50
166,343	155,674	144,961	133,986	122,676	111,368	100,140	89,050	78,071	67,159	56,152	51
145,291	135,886	126,274	116,327	106,331	96,395	86,543	76,797	67,194	57,672	48,016	52
125,767	117,464	108,726	99,992	91,282	82,625	74,029	65,563	57,267	49,010	40,592	53
107,618	100,130	92,500	84,948	77,419	69,946	62,558	55,287	48,194	41,145	33,856	54
90,569	84,079	77,537	71,107	64,696	58,325	52,045	45,914	39,950	33,948	27,724	55
74,769	69,269	63,775	58,372	53,004	47,676	42,447	37,364	32,437	27,407	22,181	56
60,186	55,649	51,123	46,686	42,284	37,916	33,688	29,590	25,586	21,474	17,170	57
46,780	43,145	39,522	35,980	32,474	29,028	25,707	22,511	19,328	16,095	12,641	58
34,469	31,678	28,890	26,188	23,507	20,930	18,449	16,054	13,661	11,204	8,561	59
23,193	21,170	19,157	17,229	15,349	13,567	11,857	10,160	8,519	6,788	4,836	60

הטבלה מציגה השוואה של מבטיחה מסלול זוגי מול קרן פנסיה עם ד"נ מטיבים של - 1% מההפקדות, ו-0.15% מהצבירה



ההפרש בסכום הצבירה של העמית בגיל פרישה



שכר 20,000 ש"ח



הנחות החישוב:

- גידול שכר של 0% בשנה
- ההפקדות השוטפות משולמות כסדרן עד לגיל פרישה
- תשואה שנתית (ברוטו): 4.26%
- אחוז הפרשה משכר: 20.83%
- עלות כיסוי ביטוחי לפי מסלול ביטוחי 75% נכות 100% שארים
- כולל נכות כפולה וללא נכות מתפתחת

# השוואת מבטיחה אישי וזוגי

מנורה - מודל ד"נ משתנים	הפניקס WELL	מגדל FIX	כלל מבטיחה – מודל זוגי	חברת ביטוח / תוכנית
קצבת זקנה: 11,697 חיסכון צפוי: 2,217,551	קצבת זקנה: 11,954 חיסכון צפוי: 2,390,295	קצבת זקנה: 11,106 חיסכון צפוי: 2,189,066	קצבת זקנה: 12,375 חיסכון צפוי: 2,424,938	גבר .30 שכר: .10,000 צבירה K100
קצבת זקנה: 20,959 חיסכון צפוי: 3,973,637	קצבת זקנה: 21,676 חיסכון צפוי: 4,334,179	קצבת זקנה: 20,091 חיסכון צפוי: 3,959,964	קצבת זקנה: 22,476 חיסכון צפוי: 4,404,156	גבר .30 שכר: .20,000 צבירה K100
קצבת זקנה: 15,359 חיסכון צפוי: 2,976,024	קצבת זקנה: 15,695 חיסכון צפוי: 3,105,263	קצבת זקנה: 15,113 חיסכון צפוי: 2,947,769	קצבת זקנה: 16,208 חיסכון צפוי: 3,142,951	גבר .40 שכר: .15,000 צבירה K500
קצבת זקנה: 17,762 חיסכון צפוי: 3,441,678	קצבת זקנה: 18,346 חיסכון צפוי: 3,629,852	קצבת זקנה: 17,659 חיסכון צפוי: 3,444,261	קצבת זקנה: 18,960 חיסכון צפוי: 3,676,770	גבר .40 שכר: .20,000 צבירה K500
קצבת זקנה: 16,427 חיסכון צפוי: 3,385,167	קצבת זקנה: 17,707 חיסכון צפוי: 3,462,037	קצבת זקנה: 17,818 חיסכון צפוי: 3,434,536	קצבת זקנה: 18,241 חיסכון צפוי: 3,495,827	גבר .50 שכר: .20,000 צבירה M1.2



הנתונים מבוססים על חישוב באמצעות סימולטור, אשר כולל את ההנחות הבאות: הצטרפות לקרן הפנסיה בגיל ובשכר הרשומים, תוך נידוד צבירה בגובה הרשום. הפקדות שוטפות מגיל ההצטרפות בגיל הרשום ועד גיל 67, הפקדות לפי צו הרחבה פנסיה חובה, התפתחות שכר בשיעור של 0% בשנה, תשואה שנתית של 4.26% על הצבירה ללא ניכוי עלות כיסוי ביטוחי | האמור במסמך זה אינו מהווה המלצה / יעוץ כל שהוא ו/או תחליף ליעוץ פנימיני בידי יועץ בעל רישיון עפ"י דין המתחשב בצרכים ובנתונים של כל אדם | כלל פנסיה וגמל בע"מ | ט.ל.ח.

# השוואת מבטיחה אישי וזוגי

מיטב-איילון - ברירת מחדל	מור - ברירת מחדל	אלטשולר - ברירת מחדל	כלל מבטיחה – מודל זוגי	חברת ביטוח / תוכנית
קצבת זקנה: 10,999 חיסכון צפוי: 2,154,899	קצבת זקנה: 11,049 חיסכון צפוי: 2,237,939	קצבת זקנה: 10,999 חיסכון צפוי: 2,154,899	קצבת זקנה: 12,375 חיסכון צפוי: 2,424,938	גבר 30. שכר: 10,000. צבירה K100
קצבת זקנה: 19,939 חיסכון צפוי: 3,906,342	קצבת זקנה: 20,053 חיסכון צפוי: 4,061,676	קצבת זקנה: 19,939 חיסכון צפוי: 3,906,342	קצבת זקנה: 22,476 חיסכון צפוי: 4,404,156	גבר 30. שכר: 20,000. צבירה K100
קצבת זקנה: 14,889 חיסכון צפוי: 2,885,291	קצבת זקנה: 14,768 חיסכון צפוי: 2,955,681	קצבת זקנה: 14,889 חיסכון צפוי: 2,885,291	קצבת זקנה: 16,208 חיסכון צפוי: 3,142,951	גבר 40. שכר: 15,000. צבירה K500
קצבת זקנה: 17,437 חיסכון צפוי: 3,378,988	קצבת זקנה: 17,313 חיסכון צפוי: 3,465,099	קצבת זקנה: 17,437 חיסכון צפוי: 3,378,988	קצבת זקנה: 18,960 חיסכון צפוי: 3,676,770	גבר 40. שכר: 20,000. צבירה K500
קצבת זקנה: 17,396 חיסכון צפוי: 3,329,623	קצבת זקנה: 17,032 חיסכון צפוי: 3,363,390	קצבת זקנה: 17,396 חיסכון צפוי: 3,329,623	קצבת זקנה: 18,241 חיסכון צפוי: 3,495,827	גבר 50. שכר: 20,000. צבירה M1.2

# מדרגות שיעורי דמי הניהול בהתאם ליתרה הצבורה בקרן המקיפה

מבטיחה מסלול זוגי		מבטיחה מסלול אישי		צבירת העמית בקרן המקיפה (בש"ח)	מדרגה
דמי ניהול מצבירה	דמי ניהול מהפקדה	דמי ניהול מצבירה	דמי ניהול מהפקדה		
0.1656%	2.3000%	0.180%	2.500%	49,999-0	1
0.1564%	1.7940%	0.170%	1.950%	99,999-50,000	2
0.1380%	1.7756%	0.150%	1.930%	199,999-100,000	3
0.0920%	1.7480%	0.100%	1.900%	299,999-200,000	4
0.0846%	1.7020%	0.092%	1.850%	399,999-300,000	5
0.0810%	1.6560%	0.088%	1.800%	499,999-400,000	6
0.0773%	1.6100%	0.084%	1.750%	599,999-500,000	7
0.0736%	1.5640%	0.080%	1.700%	699,999-600,000	8
0.0699%	1.5180%	0.076%	1.650%	799,999-700,000	9
0.0684%	1.5168%	0.072%	1.600%	899,999-800,000	10
0.0646%	1.4725%	0.068%	1.550%	999,999-900,000	11
0.0608%	1.4250%	0.064%	1.500%	1,099,999-1,000,000	12
0.0570%	1.3775%	0.060%	1.450%	1,199,999-1,100,000	13
0.0519%	1.3563%	0.053%	1.384%	1,299,999-1,200,000	14
0.0510%	1.2995%	0.052%	1.326%	1,399,999-1,300,000	15
0.0500%	1.2495%	0.051%	1.275%	1,499,999-1,400,000	16
0.0490%	1.2054%	0.050%	1.230%	1,599,999-1,500,000	17
0.0480%	1.1652%	0.049%	1.189%	1,699,999-1,600,000	18
0.0470%	1.1290%	0.048%	1.152%	1,799,999-1,700,000	19
0.0461%	1.0956%	0.047%	1.118%	1,899,999-1,800,000	20
0.0451%	1.0653%	0.046%	1.087%	1,999,999-1,900,000	21
0.0441%	1.0368%	0.045%	1.058%	מעל 2 מיליון ש"ח	22





## פנסיה מבטיחה – נושאים להצגה

01 עדכון מודל "פנסיה מבטיחה" מסלול אישי

02 מודל "פנסיה מבטיחה" - זוגי

03 שובר שיוויון מול המתחרים

**04 דגשים והצטרפות**



# דגשים להצטרפות

01

הצטרפות לתוכנית תתאפשר בכפוף לחתימת העמית על **טופס בקשת הצטרפות למודל פנסיה מבטיחה מסלול אישי** אשר מפרט את תנאי הסכם המודל.

02

לאחר עלייה עם התוכנית החדשה, מודל מבטיחה הקיים ייסגר למצטרפים חדשים אך נמשך לנהל את האוכלוסייה הקיימת.

03

בתום עשר שנים ממועד ההצטרפות, סכומי הצבירה של מדרגות המודל יתעדכנו מדי שנה בהתאם לשינויים שיחולו במדד המחירים לצרכן בתקופה שחלפה כמפורט בתנאי ההצטרפות.

## בקשת הצטרפות למודל פנסיה מבטיחה מסלול אישי – דמי ניהול משתנים בהתאם ליתרה הצבורה

1. הגדרות  
"בן זוג" – כהגדרתו בתקנון הקרן כפי שיחול מעת לעת  
"בקשת הצטרפות" – בנוסח שייקבע על ידי החברה מעת לעת. "החברה" - כלל פנסיה וגמל בע"מ.  
"הקרן המקיפה" – קרן הפנסיה "כלל פנסיה מקיפה".  
"מסלול אישי" – מסלול הטבת דמי ניהול לעמית שהוקם במסגרת מודל "פנסיה מבטיחה" לאחר יום 01/01/2023 אשר אינו מסלול זוגי.  
"מסלול זוגי" – מסלול הטבת דמי ניהול לעמית שהוקם במסגרת מודל "פנסיה מבטיחה" לאחר יום 01/01/2023, המיועד לעמית אשר בן הזוג שלו הינו עמית בקרן התקיפה, וההצטרפות אליו כפופה להגשת בקשת הצטרפות על ידי העמית או בן זוגו ולהמצאת הוכחת זוגיות.  
"הוכחת זוגיות" – אחד מאלה:  
(1) העתק ספח תעודת זהות הכולל פרטי בן הזוג  
(2) פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת על הכרה בידועים בציבור  
(3) אישור ביטוח לאומי על הכרה בידועים בציבור, בכפוף לאישור החברה המנהלת  
"מועד ההצטרפות" – המועד בו החברה תאשר את הצטרפות העמית למודל.

2. הצטרפות למודל פנסיה מבטיחה מסלול אישי  
הנני מבקשת להצטרף למודל דמי ניהול משתנים בהתאם ליתרה הצבורה בחשבוני בקרן התקיפה (להלן: "המודל") במסלול האישי, אשר יחול בחשבונתי בקרן התקיפה ובקרן הפנסיה "כלל פנסיה משלימה" (להלן ביחד: "הקרן"). בהתאם ובכפוף לתנאים המפורטים להלן.

3. עדכון דמי הניהול בקרן  
(א) שיעור דמי הניהול בחשבונתי בקרן, שנתנה בהתאם ליתרה הצבורה בחשבוני בקרן המקיפה ובהתאם למסלול האישי, כמפורט בטבלה המצורפת כנספח להסכם זה (להלן: "הטבלה").  
(ב) מובהר כי שיעור דמי הניהול הנגבים מחשבונתי בקרן, יעלה או ירד, בהתאם לשינויים שיחולו, מעת לעת, ביתרה הצבורה בחשבוני בקרן המקיפה, בין היתר. כתוצאה מביצוע הפקדות לחשבון זה, משיכה של כספים מחשבון זה, העברת כספים מאל חשבון זה, תשואות (חיוביות או שליליות) בחשבון זה, עודף או גירעון אקטוארי בקרן המקיפה, בביית דמי ביטוח מהחשבון בקרן המקיפה וכיוצ"ב.  
(ג) למען הסר ספק, היתרה הצבורה לצורך חישוב דמי הניהול במסלול הזוגי לא תחושב לפי היתרה הצבורה המצטברת שלי ושל בן זוגי, אלא דמי הניהול של כל אחד מאיתנו יחושבו על פי הצבירה של כל אחד מאיתנו בנפרד.  
(ד) ידוע לי כי החל מיום 1.1.2023, תעדכן החברה את מדרגות הצבירה בטבלה מדי חמש שנים (להלן: "מועד העדכון") בהתאם לשינוי שיחול במדד המחירים לצרכן, ובלבד ששיעור השינוי במדד בין מועד העדכון למועד העדכון שקדם לו יעלה על 10%, כלפי מעלה או מטה. יצט"ב במועד העדכון הראשון יבחן שיעור השינוי במדד מול המדד הידוע ביום 1.1.2023.

לדוגמא:  
ככל שההפרש בין המדד הידוע ביום 1.1.2023 לבין המדד הידוע שיהיה ביום 1.1.2028 יעלה על 10%, כלפי מעלה או מטה, תעדכן החברה את מדרגות הצבירה בחודש ינואר 2028 בהתאם לשינוי במדד. במידה ובמשעור כאמור לא יעלה על 10%, יידחה מועד עדכון המדד כאמור למועד העדכון שלאחר מכן (דהיינו בתום 10 שנים) בהתאם למדד שיהיה ידוע ביום 1.1.2033. העדכון של מדרגות הצבירה יעשה בהתאם לשינוי במדד מיום 1.1.2023 ועד למדד הידוע במועד העדכון.

שם פרטי ומשפחה	מספר תז	תאריך	חתימה
----------------	---------	-------	-------



# דגשים להצטרפות למסלול הזוגי

01

**חובה** לעדכן פרטי בן/בת זוג בבקשת ההצטרפות למסלול הזוגי. עמית אשר לא יעדכן את פרטי בת הזוג ישויך למסלול האישי (ובתנאי שעומד בתנאי הצטרפות למודל).

02

## מסלול מבטיחה במועד ההצטרפות:

- **מצטרף חדש לקרן** - במועד ההצטרפות, ישויך למסלול האישי. לאחר שימצא כי הוא ובת זוגתו עומדים בתנאי הצטרפות, העמית ישויך למסלול הזוגי.
- **עמית קיים בקרן** - במועד ההצטרפות ישויך למסלול הזוגי רק במידה וימצא כי הוא ובת הזוג עומדים בתנאי הזכאות.
- **בת זוג של עמית קיים בקרן** - תשוך למסלול הזוגי ברבעון העוקב למועד צרוף העמית למסלול הזוגי, בתנאי שביקשה להצטרף למודל מבטיחה החדש מסלול אישי/זוגי.

03

במידה וימצא כי בת/בן הזוג אינו/ה עומד/ת בתנאי הזכאות למסלול הזוגי, העמית ישויך למסלול האישי.

04

בקשת הצטרפות אינה מהווה בקשה לביטול ויתר על כיסוי ביטוחי לבת זוג. לצורך כך על העמית יהיה לחתום על מסמך יעודי.

## בקשת הצטרפות למודל פנסיה מבטיחה מסלול זוגי - דמי ניהול משתנים בהתאם ליתרה הצבורה

### 1. הגדרות

- "בן זוג" - כהגדרתו בתקנון הקרן כפי שיחול מעת לעת.  
 "בקשת הצטרפות" - בנוסח שייקבע על ידי החברה מעת לעת.  
 "החברה" - כלל פנסיה וגמל בע"מ.  
 "הקרן המקיפה" - קרן הפנסיה "כלל פנסיה מקיפה".  
 "מסלול אישי" - מסלול הטבת דמי ניהול לעמית שהוקם במסגרת מודל "פנסיה מבטיחה" לאחר יום \_\_\_\_\_ אשר אינו מסלול זוגי.  
 "מסלול זוגי" - מסלול הטבת דמי ניהול לעמית שהוקם במסגרת מודל "פנסיה מבטיחה" לאחר יום \_\_\_\_\_ המיועד לעמית אשר בן הזוג שלו הינו עמית בקרן המקיפה וההצטרפות אליו הינה בהתאם לסעיף 2 להלן.  
 "הוכחת זוגיות" - אחד מאלה:  
 (1) העתק ספח תעודת זהות הכולל פרטי בן הזוג.  
 (2) פסק דין של ערכאה שיפוטית מוסמכת על הכרה בידועים בציבור.  
 (3) אישור ביטוח לאומי על הכרה בידועים בציבור, בכפוף לאישור החברה המנהלת.  
 "מועד ההצטרפות" - המועד בו החברה תאשר את הצטרפות העמית למודל.

### 2. הצטרפות למודל פנסיה מבטיחה מסלול זוגי

- (א) הנני מבקשת/ת להצטרף למודל דמי ניהול משתנים בהתאם ליתרה הצבורה בחשבוני בקרן המקיפה (להלן: "המודל") במסלול הזוגי, אשר יחול בחשבונותי בקרן המקיפה ובקרן הפנסיה "כלל פנסיה משלימה" (להלן ביחד: "הקרן"), בהתאם ובכפוף לתנאים המפורטים להלן.  
 (ב) ידוע לי כי הצטרפותי למסלול הזוגי הינה בכפוף לכך שמתקיימים כל התנאים להלן:  
 (1) בן זוגי שפרטיו כדלקמן הינו עמית בקרן המקיפה:

שם בן/ת הזוג \_\_\_\_\_ ת.ז. \_\_\_\_\_

- (2) המצאתי לחברה הוכחת זוגיות.  
 (3) לא מתקיימים לגבי בן זוגי אחד מהמקרים המתוארים בסעיף 6(ב) או 6(ד) להלן:  
 (א) ככל ויתקיימו כל התנאים בסעיף (ב) כאמור, החברה תצרף אותי למסלול הזוגי: **ככל ולא מתקיים אחד מהתנאים בסעיף (ב) כאמור, לרבות אם לא ציינתי פרטי בן הזוג ולא לא המצאתי לחברה הוכחת זוגיות, החברה תצרף אותי למסלול האישי.**  
 (ד) ידוע לי כי ככל שבן זוגי הינו עמית בקרן המקיפה שטרם הצטרף למודל, אין בבקשה זו כדי להביא לצירוף למודל. ככל שבן זוגי יבקש, במועד זה או במועד מאוחר יותר, להצטרף למודל - יצטרך לחתום על בקשת הצטרפות נפרדת למודל.  
 (ה) ידוע לי כי ככל שבן זוגי הינו עמית בקרן המקיפה המשוך למודל במסלול האישי, הרי שכלל אצורף למסלול הזוגי - יצורף בן זוגי למסלול זה ללא צורך בהגשת בקשה על ידו ולא יאוחר מתום הרבעון העוקב למועד ההצטרפות שלי למסלול הזוגי.  
 (ו) ידוע לי כי אין לראות בהודעתי על קיומו של בן/בת זוג במסגרת בקשה זו כבקשה לביטול הויתור על כיסוי

### הריני מאשר את האמור לעיל:

שם פרטי ומשפחה	מספר תז	תאריך	חתימה



איתן עמית בקרן הפנסיה של כלל בהסדר מפעלי עם דמי ניהול של מעסיק.  
מאיה, בת הזוג של איתן, ניידה את קרן הפנסיה שלה לקרן הפנסיה של כלל והצטרפה  
למודל "פנסיה מבטיחה" מסלול זוגי.

על פי תנאי מודל "פנסיה מבטיחה":

- ✓ דמי הניהול של איתן יישארו ללא שינוי (ישאר בהסכם מעסיק).
- ✓ מאיה תהנה מדמי ניהול מופחתים לפי טבלת דמי ניהול של מודל "פנסיה מבטיחה" מסלול זוגי.



## דוגמה 2

לאיתן קיים חסכון בקרן הפנסיה של כלל ע"ס 850K. איתן הצטרף למודל "פנסיה מבטיחה" מסלול אישי ונהנה מדמי ניהול של 1.6% מהפקדה ו 0.072% מצבירה.

מאיה, בת הזוג של איתן ניידה צבירה בסך 600K לקרן הפנסיה של לכלל והצטרפה למודל "פנסיה מבטיחה" מסלול זוגי.

על פי תנאי מודל "פנסיה מבטיחה" איתן ובת זוגתו אשר הצטרפו שניהם למסלול הזוגי יהנו שניהם מד"נ מופחתים יותר ביחס למסלול האישי:

- ✓ ד"נ בחשבון של איתן עם צבירה של 850K יהיו 1.516% מהפקדה ו 0.0684% מצבירה.
- ✓ ד"נ בחשבון של מאיה עם צבירה של 600K יהיו 1.564% מהפקדה ו 0.0736% מצבירה.



# הצטרפות למודל מבטיחה דרך סימולטור פורמלי

פנסיה מזרז חדש

**פרטי המוצר**

שם מוצר: כלל פנסיה

תאריך וחק: 01/03/2023

מסלול השקעה לפצויים: מודל השקעות תלוי גיל

מסלול השקעה לתגמולים: מודל השקעות תלוי גיל

קצבת נכות: ללא קצבת נכות מתפתחת

קצבת נכות: ללא קצבת נכות כפולה

ללא ויתור על הכיסוי הביטוחי לשארים

ללא ויתור במקרה של הגדלת הכיסוי הביטוחי לשארים

מספר פוליסה

**פרטי התקציב**

מעמד עמית: שכיר

פיצויים: 6.33

שכר מבטוח: 10000

סכמה לתשלום: 2083.00

תגמולי עובד: 6

חיסכון קיים: 0

תגמולי הנחה בדמי ניהול: לא נתנה הנחה בדמי ניהול

גיל תום ביטוח: 67

אופן פיצול השכר: אופן פיצול השכר

אתר:

**מבנה הוצאות**

דמי ניהול קבועים

דמי ניהול קבועים

דמי ניהול פנסיה מבטוחה - מסלול אישי

דמי ניהול פנסיה מבטוחה - מסלול צוג

באג חישוב



# הצטרפות למודל מבטיחה דרך סימולטור SMS

**כלכל** סימולטור פנסיה

השונות מסלולים תזרים

### תחזית לגיל פרישה

מקדם (*)	קצבה חודשית	חיסכון צפוי
199.257	7,428	1,480,026

### כיסויים ביטוחיים לפרמיה ראשונה

אחוז	מחיר	סכום ביטוח	כיסוי
		7,428	זקנה
75%	163.50	14,250	נכות
	51.95		שארי נכה
100%		19,000	נכה סיעודי
90%	110.86	17,100	שארים
36%		6,840	יתום
54%		10,260	אלמן/ה

\* שכר מבוטח 19,000  
\* מקדם לא מובטח

### שכר והפקדות

פנסיות חובה  עצמאי  שכיר

שכר: 19000

גידול בשכר: 0%

עובד: 6%

חלוקה: 6%

מעסיק: 6.5%

פיצויים: 6%

שכר: 3515

עצמאי: 0%

יתרה צבורה: 0%

הפקדה: 3515

### חלוקת הכיסויים הביטוחיים

סוג	כיסוי
יתום	8840
אלמן/ה	10260
שארים	17100
סיעודי	19000
נכות	14250

### פרטי התוכנית

הצטרפות: 27/02/2023

תשואה: 4.38%

העמית/ה: 01/08/1980

תאריך לידה: 12/05/1981

מין:  זכר  נקבה

פרטי הכיסויים הביטוחיים

מסלולי ביטוח מיוני-2018 תקנון אחד

תום ביטוח: 67

מסלול: מסלול ביטוח 75% נכות ו-100% לשארים (למעט גג)

ויתור על כיסוי ביטוחי לבני 60 ומעלה:  ללא

ויתור על כיסוי ביטוחי לשארים:  בן/בת זוג עם ילדי

ללא נכות כפולה (פרנצ'יז):  נכות מתפתחת

### פרטי פרישה

הבטחה: 240 חודשים

אלמן/ה: 60%

### דמי ניהול

צבירה: 0.166%

הפקדה: 2.3%

למשך תקופה: לכל חי הפוליסה

תבילת דמי ניהול:

פנסיה מבטיחה - דמי ניהול יורדים-מסלול זוגי - מסלול זוגי עב  
בחי דג יורדים  
פנסיה מבטיחה - דמי ניהול יורדים- מסלול אישי

# הצטרפות למודל מבטיחה דרך סימולטור תותים

**פרטי התוכניות - קרן פנסיה מקיפה (פוליסה מס 2)**

**בראות ופרט**

עלות	סכום	כיסויים
75% / 100% הגבלת שארים מ		חסלול
3,555 ₪		פנסית שארים ילדים
40 ₪	5,333 ₪	פנסית שארים ב. זוג
39 ₪	6,666 ₪	פנסית נכות
פרנציזה		נכות מתפתחת
		ריסק זמני
		הנמקה לכיסויים

**פיננסים**

הפקדות	שכר מבטוח
8,888 ₪	
8.33%	
6.5%	
6%	
20.83%	
1,851 ₪	

**פנסיה**

כלל פנסיה וגן

חדשה

000000018

שכיר

01/03/2023

תלוי גיל

67

67

רשת שוקן

לפי מסך מוטבים

0

לחץ לבחירה

לחץ לבחירה

**ביטוח**

פרטים כלליים

היצרן

סטטוס תוכנית

מספר מזהה

מעמד קופה

תאריך התחלה

מסלול השקעה

תום תקופת ביטוח

מתוכנן לגיל

שם מעסיק

מוטבים

סוכן משווק

ניוד מתוכנית

שיקולים להנמקה

העברה לתוכנית

תפעול פנימי

**עלות**

דג מצבירה 0.18%

דג מהשוטף 2.5%

פנסיה מבטיחה

מסלול אישי

לא

**מסלול אישי**

מסלול זוגי

**כספים**

צבירה לקצבה 0 ₪

ריבית ברוטו 4.26%

ריבית נטו 4.07%

ערך עתידי 1,544,709 ₪

תשלומים 240

מקדם קצבה 200.85

המקדם אינו מובטח

קצבה צפויה 7,691 ₪

**תמורה**

חפוש

פרטים אישיים

ברור צרכים

תוכניות

פרטי התוכניות

סימולטור פיננסי

חסכון עתידי

גרף חכם

נתוני מסלוקה

תכנון הוליסטי

תכנון פנסיוני

תכנון פרישה

הצהרת בריאות מוטבים

סיכום שיחה שכבות

בקרת הפקה

הגדרות מערכת

תמורה ברשת 161

שיגור נתונים

פליקס בדיקות

000000018

32

8,888 ₪

יש לך תמורה בתמורה

# הצטרפות למודל מבטיחה דרך סימולטור אלמגור

קרום פנסיה חדשה מקיפה / משלימה

מס סוכן: 966

פנסיה חדשה מקיפה  צירוף

כלל פנסיה 170

נכות 75% שאירים 100% (למעט גברים המצטרפים מ...)

27/02/2023

ת. הצטרפות **תקציב**

שכר  פרמיה חודשית  יעד פנסיה  גידול בשכר (%)  תשואה ברוטו (%)  גיל פרישה  גיל תום הפקדות  ריסק עד גיל

בני 50 ומטה- מודל  ללא הבטחה  יש בן/בת זוג וילדים

60 שנים 22.08 שכיר

סוג תוכנית  שם קרום  מסלול ביטוחי  מסלול השקעה  משך הבטחה  מצב משפחתי (ויתור)  שמירת רצף זכויות  שיעור לאלמן/נה  פער גילאים בני זוג  מעמד עמית  סטטוס חיתומי  תאריך עדכון אחרון 27/02/2023

תג' עובד תג' מעסיק פיזיויים סה"כ

%	%	%	%
20.83	8.33	6.50	6.00

סמן כאן לעמית בפנסיה חובה  הצטרף דיגיטלי

תוצאות חישוב הערות התרעות ממשקים פרטים כלליים כיסויים הפניות יתרונות הלואות יתרונות לפי שכב

**תשואה ודמי ניהול**

ד.נ מפרמיה (%)	משתנה	פנסיה מבטיחה
ד.נ מהצבירה (%)	משתנה	בחר --
ת. מתן הטבה	27/02/2023	בדיקה

מבטיחה מסלול אישי החל מ 1.3.23 (מערכת)

מבטיחה מסלול זוגי החל מ 1.3.23 (מערכת)

פנסיה מבטיחה (מערכת)

**השכר הקובע וסכומי קצבה**

שכר ממוצע	מקצבת זקנה	מקצבת נכות	אלמנה	שאינו יורש	נכות
-----------	------------	------------	-------	------------	------

המידע המפורט במצגת זו מהווה תיאור כללי בלבד של מודל "פנסיה מבטיחה". המידע המוצג במצגת זו אינו מפרט את כל ההוראות, התנאים והסייגים הכלולים בתנאי ההצטרפות למודל, כמפורט בבקשת ההצטרפות למודל "פנסיה מבטיחה" במסלול האישי ו/או במסלול הזוגי, לפי העניין. בכל מקרה של סתירה או אי התאמה בין המידע המופיע במצגת לבין המידע המופיע בתנאי ההצטרפות, המידע הרשום בתנאי ההצטרפות גובר.

כלל פנסיה וגמל בע"מ וחברות קבוצת כלל החזקות עסקי ביטוח בע"מ לא יהיו אחראיות בכל צורה שהיא לנזק ו/או הפסד ישיר או עקיף שיגרם משימוש במידע הכלול במצגת זו (כולו או חלקו), אם ייגרם, וכן אינם יכולים לערוב או להיות אחראים למהימנות המידע המפורט במצגת זו.

מסמך זה אינו מהווה ייעוץ, המלצה או חוות דעת באשר לאופן הפעילות המומלץ.

מצגת זו מיועדת לסוכני כלל פנסיה וגמל בע"מ בלבד, והעברת חלקים מתוכנו לאחרים, או פרסומם בכל דרך שהיא, ללא קבלת אישור מראש ובכתב מכלל פנסיה וגמל בע"מ וללא ציון הערה זו בגוף הטקסט, במקום הבולט לעין, הנה אסורה בהחלט.





תודה רבה

**כלכל**  
ביטוח ופיננסים