



בני הפנר



## 20180528 ניתוח תיק לקוח

### הקדמה

המצבים העיקריים בהם ננתח את תיק הלקוח הם אלה:

1. בחינת יעילות הפרשות.
2. בחינת מידת התאמת התיק למטרה ודרישות של הלקוח, במונחי נטו כמובן.

נציג כאן ניתוח תיק לקוח במסגרת היערכות לתכנון פרישה/לייף פלנינג תוך שימוש בתוכנת **נכסים**.

### מה נראה

לפלוני תיק פנסיוני הכולל 4 תוכניות ביטוח, תוכנית פנסיה, קופת גמל וקרן השתלמות. אלה שרתו אותו החל משנת 1980 במסגרת שני מעסיקים בעבר (בסיום תקופת העבודה לא ביצע רצפים אלא התחשבן ומשך פיצויים פטורים) ומעסיק ממנו ירוש בקרוב.

בנוסף, לפלוני תיק נכסים פיננסיים הכוללים תוכנית חיסכון, פיקדון שקלי ותיק ניירות ערך.

בעמודים הבאים נציג את סדרת המידעים בהם ניתן לצפות לאחר קליטת קובץ מסלקה והשלמה ידנית של יתרת הנתונים הנדרשים שלצערנו עדיין לא קיימים שם.

- מידעים גולמיים.
- [#מידע גולמי נכסים פנסיוניים](#).
- [#מידע גולמי נכסים פיננסיים](#).
- [#מידע גולמי הוליסטי כלל הנכסים](#).
- [#מרחב הפתרונות הכולל ביציאה לגמלאות](#).
- [#מיפוי תיק](#).

על מנת לסבר את האוזן, הכנת והצגת כל המידעים בחתכים השונים נעשים בתוכנת **נכסים** בלחיצת כפתור.

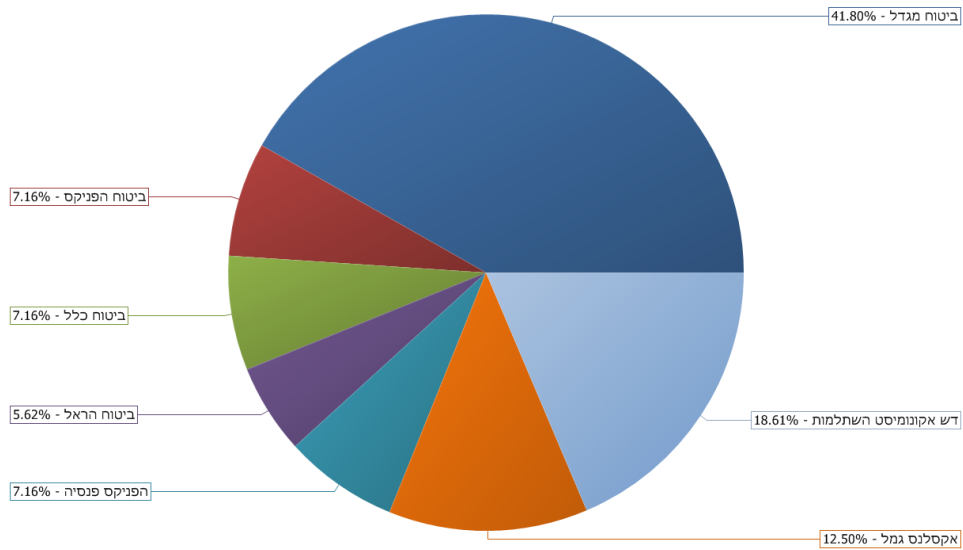
## מידע גולמי - נכסים פנסיוניים

### ריכוז הנכסים הפנסיוניים בטבלה מספרית

פנסיה נוספת	סך הכל	הגמולים					פיצויים			פרטים כלליים				
		סך השלמות	קלטת	הורו	עצבה	עצבה לחשיבה נתישה	מסטיק נרכחי	חוח רצפי פיצויים	חוח רצפי עצבה	קלטת	הורו	עצבה	מספר פוליסות/משבדו	חברו
פנסיה	1,426,731				719,007	513,788	87,254				193,926	114,000	ביטוח מגדל	ביטוח
	244,280		68,085	65,183	119,007	14,261	87,254		56,715	54,297	111,012	115,000	ביטוח הפניקס	ביטוח
	244,280						87,254					116,000	ביטוח כלל	ביטוח
	192,000				104,746		87,254				87,254	117,000	ביטוח הראל	ביטוח
	244,280				143,349	17,178	65,829				83,753	21,000	הפניקס פנסיה	פנסיה חדשה מסובסדת מ-1995
	426,731		68,085	164,720			87,254		56,715	137,211	310,000	אקסלנס גמל	טופת גמל לפיצויים/או תגמולים	
	635,200	635,200									312,000	דש אטנומיסט השלמות	טופת גמל להשלמות	
	3,413,501	635,200	136,170	229,902	1,086,109	545,236	502,097		113,430	191,509	475,945			

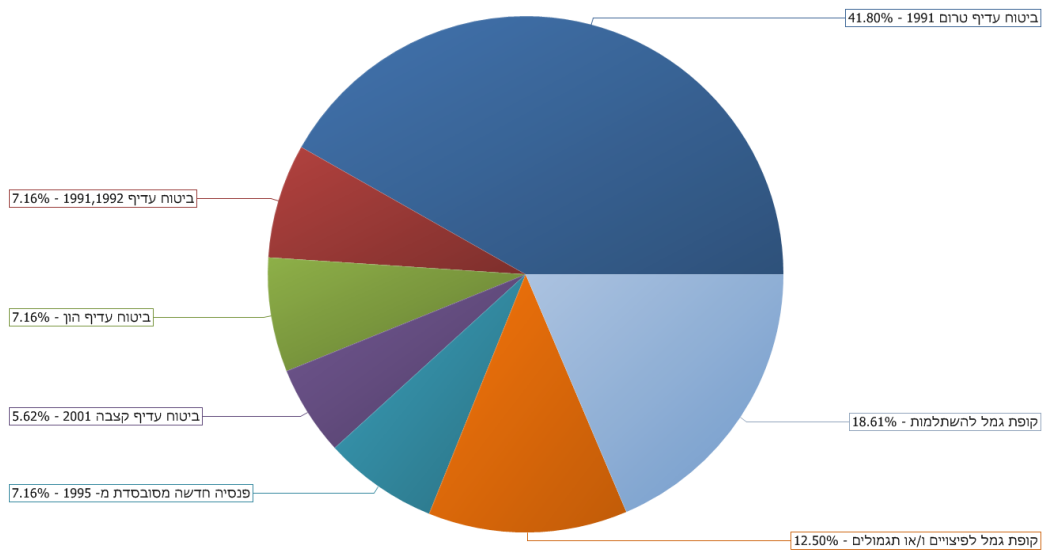
### הצגת ריכוז הנכסים הפנסיוניים בחלוקה לפי יצרנים

צבירת נכסים פנסיוניים כוללת בסך 3,413,501 ש"ח.



### הצגת ריכוז הנכסים הפנסיוניים בחלוקה לפי משפחות של תוכניות

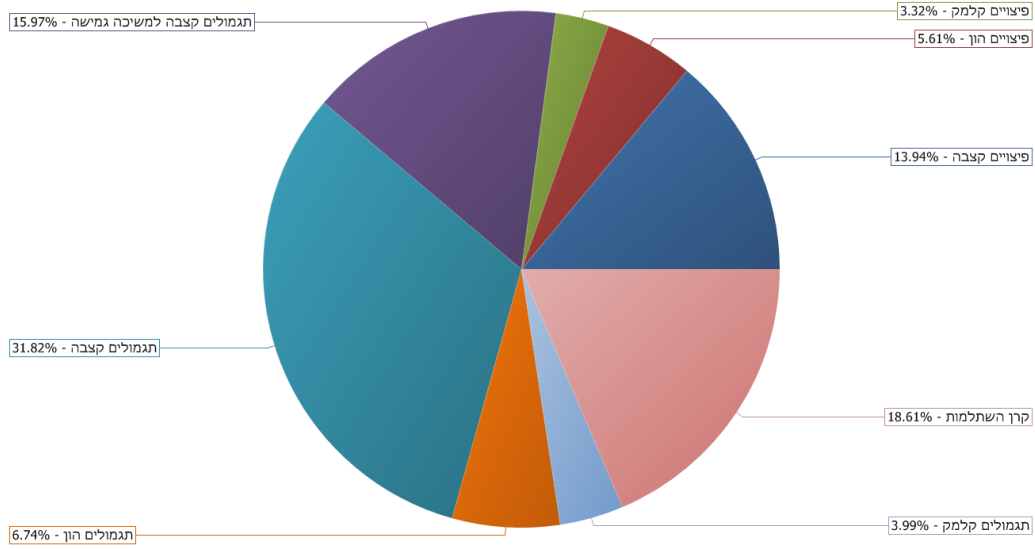
צבירת נכסים פנסיוניים כוללת בסך 3,413,501 ש"ח.



כל הזכויות שמורות לבני הפנר. אין לשכפל, להעתיק, לצלם, לתרגם, ולעשות שימוש כלשהו בתוכן מסמך זה בחלקו או במלואו למעט לקריאה למי שקיבל רשות לכך.

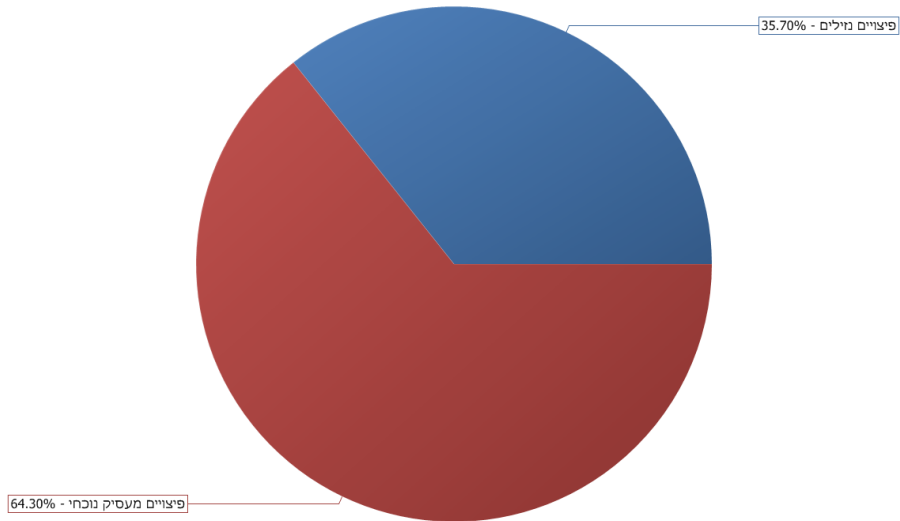
## הצגת ריכוז הנכסים הפנסיוניים בחלוקה לפי סוגי צבירות פנסיוניות

צבירת נכסים פנסיוניים נוללה בסך 3,413,501 ש"ח.



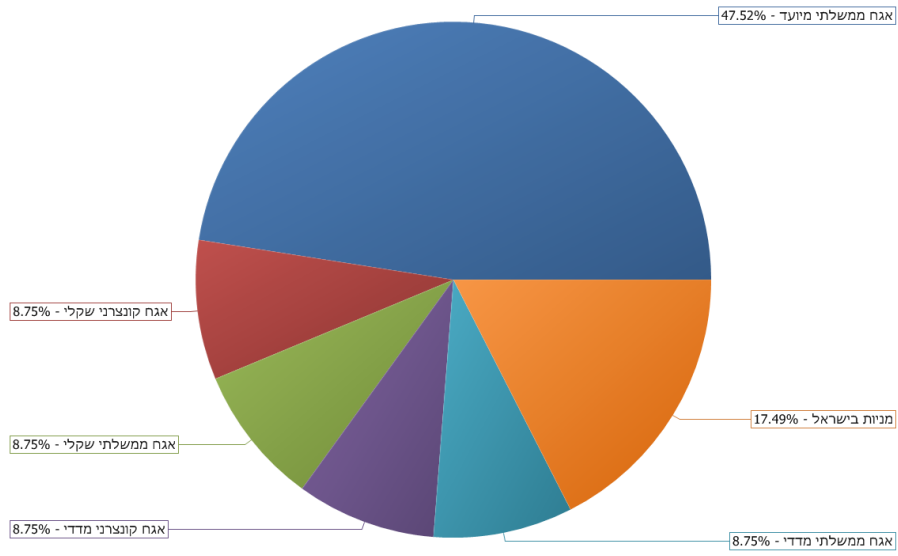
## הצגת ריכוז הנכסים הפנסיוניים בחלוקה לפי נזילות כספי פיצויים

סך צבירת פיצויים 780,883 ש"ח.



## הצגת ריכוז הנכסים הפנסיוניים בחלוקה לפי הרכב השקעות

צבירת נכסים פנסיוניים כוללת בסך 3.413.501 ש"ח.



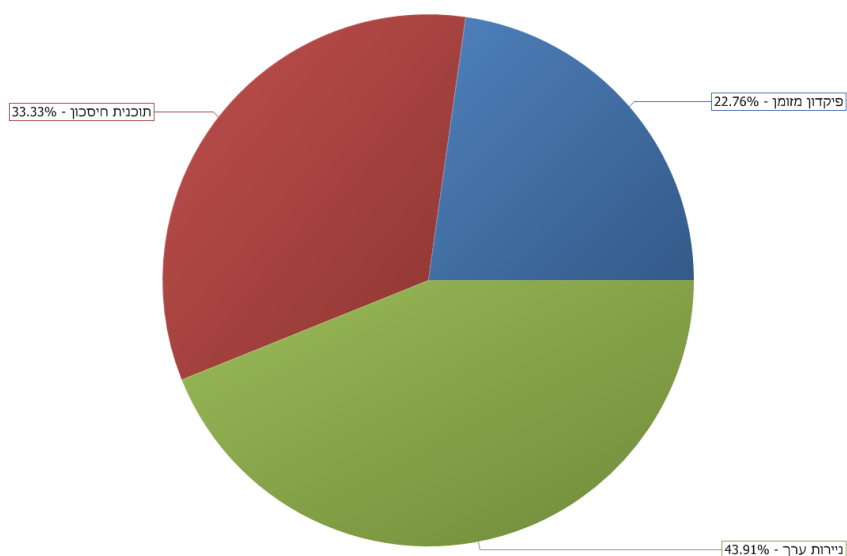
## מידע גולמי - נכסים פיננסיים

### ריכוז הנכסים הפיננסיים בטבלה מספרית

שכ"ד במידה וקיים	שורי כולל	מועד נזילות	שם הנכס	סוג הנכס
	215,200	02/01/2018	פיקדון מזומן 0	פיקדון מזומן
	315,200	02/01/2018	תוכנית חיסכון 0	תוכנית חיסכון
	415,200	02/01/2018	נכס ניירות ערך 0	ניירות ערך
<hr/>				
	945,600			

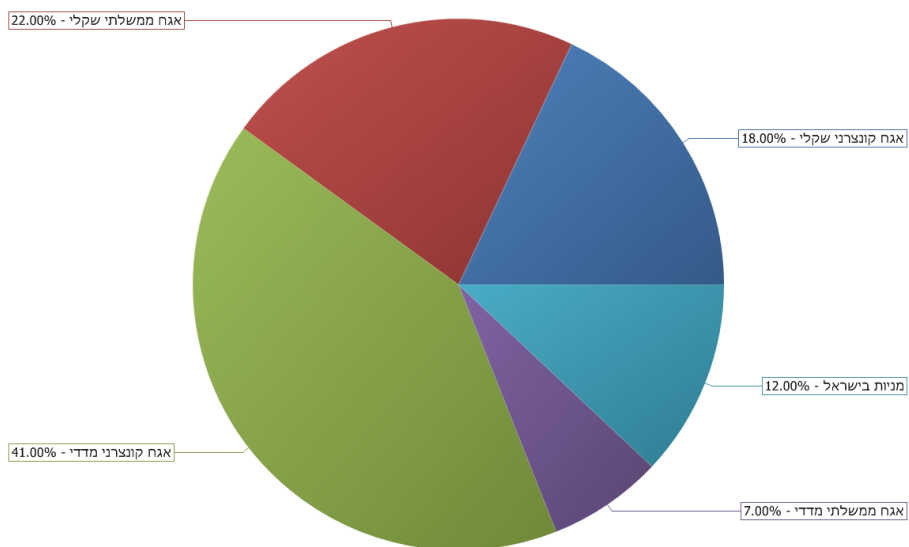
### הצגת ריכוז הנכסים הפיננסיים בחלוקה לפי סוגים

סך נכסים פיננסיים כולל 945,600 ש"ח



### הצגת ריכוז הנכסים הפיננסיים בחלוקה לפי הרכב השקעות

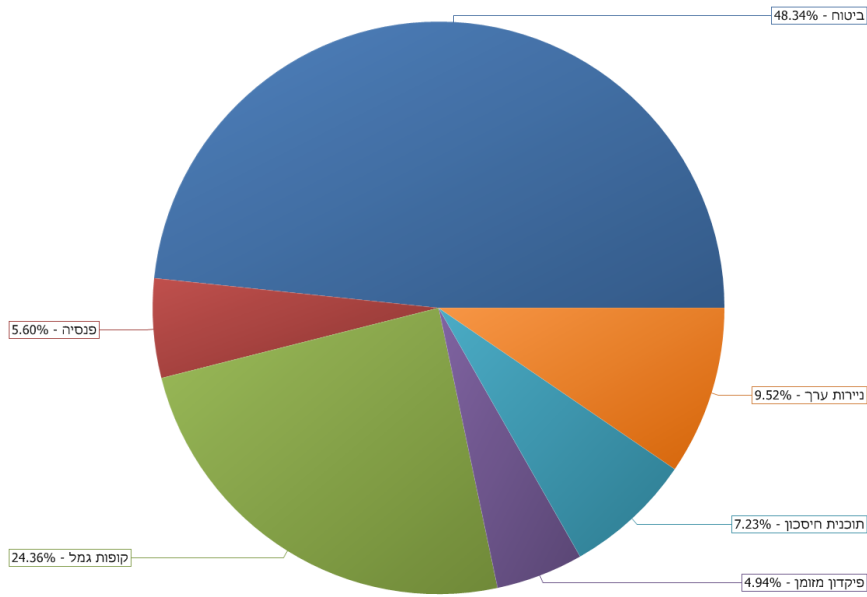
חיק ניירות ערך כולל בסך 415,200 ש"ח



## מידע גולמי הוליסטי - כלל הנכסים

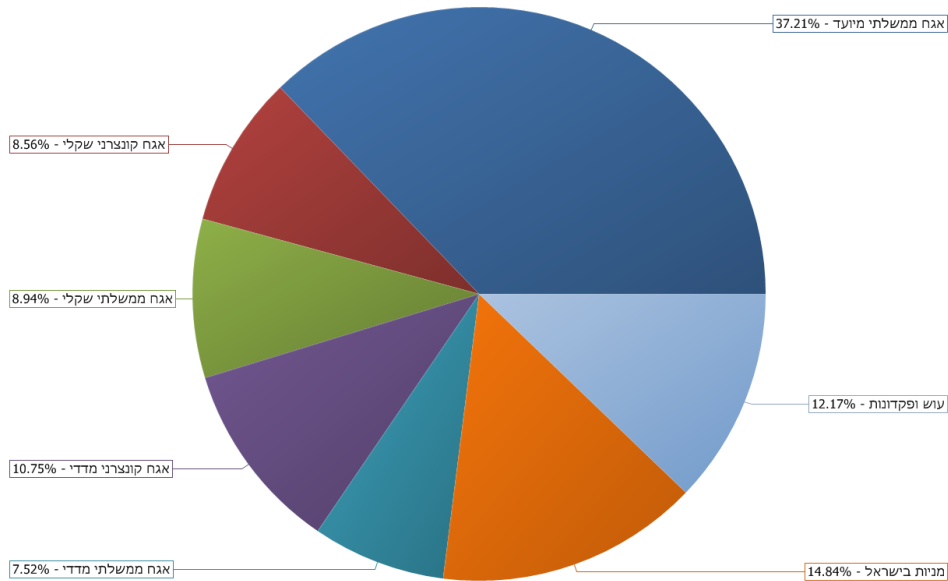
### סך כל הנכסים

כלל הנכסים הפנסיוניים והפיננסיים בסך 4,359,101 ש"ח.



### הרכב השקעות כולל פיננסי ופנסיוני

כלל הנכסים המושקעים הפנסיוניים והפיננסיים מסתם פי קדונות, תוכניות וניירות ערך בסך 4,359,101 ש"ח.



## מרחב הפתרונות הכולל ביציאה לגמלאות

מה זה?

בפרישתו צורך אדם מענקים וקצבאות. חלק מהפורשים, ובמיוחד אלה שלא מתכננים את תזרים המזומנים שלהם על בסיס מטרה ודרישות תוהים באשר ליכולתם לקבל קצבה גבוהה וסכום חד פעמי גבוה, והכל במונחי נטו כמובן.

הדבר הבסיסי שיש להציג בפניהם הוא מרחב הפתרונות הכולל. זה מפורט להלן:

### חישוב מכסימום קצבה תוך ניצול כל המקורות כולל אלה המתקבלים במסגרת עזיבת עבודה מהמעסיק הנדון

בהפניית כל המקורות הפיננסיים והפנסיוניים לטובת קצבה, התקבלו הערכים הבאים:

- קצבה נטו חודשית מקורבת ממוצעת 9א ו-9ב החל משנת 2018 למשך 18 שנים - 27,281 ש"ח.
- סכום כולל נטו בשנה הראשונה מעבר לקצבאות במידה וקיימות - 2 ש"ח.
- ערך נוכחי נקי - 4,773,707 ש"ח.

### חישוב מכסימום סכום חד פעמי תוך ניצול כל המקורות כולל אלה המתקבלים במסגרת עזיבת עבודה מהמעסיק הנדון

בהפניית כל המקורות הפיננסיים והפנסיוניים לטובת קבלת סכום חד פעמי, התקבלו הערכים הבאים:

- קצבה נטו חודשית מקורבת ממוצעת 9א ו-9ב החל משנת 2018 למשך 18 שנים - 4,292 ש"ח.
- סכום כולל נטו בשנה הראשונה מעבר לקצבאות במידה וקיימות - 3,767,148 ש"ח.
- ערך נוכחי נקי - 4,516,091 ש"ח.

שאלת את עצמך בוודאי מה עושים 2 ש בחלופה הראשונה. תגיע ללמוד את התוכנה ותקבל תשובה.



## מיפוי תיק

### מה זה מיפוי נכסים?

בחינת כל המקורות לפי סדרת מאפיינים אשר יסייעו למי שבוחר בעבודה ידנית (שאינה מומלצת כמובן) לעשות שימוש יעיל בצבירות.

הערה

- חלק מהמאפיינים עדיין לא הושלמו.
- חלק מהטבלאות ארוכות ומוצגות בשני חלקים.
- קו מקווקו מציינ שהנושא איננו רלוונטי.

מספר מקור	זיהוי מקור			תשואה וד"נ מצבירה/השקעה						
	פרטים מזהים	סוג המקור	סטטוס	תשואה אחידה לכל מרכיבי הצבירה	רביית נטו אחידה בש... ממוצעת בש...	שיעור ד"נ קבועים	שיעור ד"נ משתנים	תשואה שנה אחרונה	תשואה 3 שנים אחרונות	תשואה 5 שנים אחרונות
1	ביטוח מגדל-114000	ביטוח עדיף טרום 1991	משולמת	כן	4.000	-	-	-	-	-
2	ביטוח הפניקס-115000	ביטוח עדיף 1991, 1992	משולמת	כן	3.000	0.600	15.000	מידע לא זמין	מידע לא זמין	מידע לא זמין
3	ביטוח כלל-116000	ביטוח עדיף הון	משולמת	כן	3.000	0.600	15.000	מידע לא זמין	מידע לא זמין	מידע לא זמין
4	ביטוח הראל-117000	ביטוח עדיף קצבה 2001	משולמת	כן	3.000	0.600	15.000	מידע לא זמין	מידע לא זמין	מידע לא זמין
5	הפניקס פנסיה-210000	פנסיה חדשה מסובסדת מ-1995	משולמת	כן	3.740	0.500	0	מידע לא זמין	מידע לא זמין	מידע לא זמין
6	אקסלנס גמל-310000	קופת גמל לפיצויים /אאו תגמולים	משולמת	כן	3.000	1.000	0	מידע לא זמין	מידע לא זמין	מידע לא זמין
7	דש אקונומיסט השתל	קופת גמל להשתלמות	משולמת	כן	3.000	1.000	0	מידע לא זמין	מידע לא זמין	מידע לא זמין
8	פקדון מזומן 0	פקדון מזומן	-	כן	1.000	-	-	מידע לא זמין	מידע לא זמין	מידע לא זמין
9	תוכנית חיסכון 0	תוכנית חיסכון	הפקדה ח"פ	כן	1.000	-	-	מידע לא זמין	מידע לא זמין	מידע לא זמין
10	נכס נירות ערך 0	נירות ערך	-	כן	3.000	-	-	מידע לא זמין	מידע לא זמין	מידע לא זמין
סה"כ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

מספר מקור	זיהוי מקור			ד"נ מפרמיה			
	פרטים מזהים	סוג המקור	סטטוס	מסלול	שיעור ד"נ למסלול קבוע	שיעור ד"נ... התחלתיים מש... למסלול מש	תקופת ירידה למסלול משנתה
1	ביטוח מגדל-114000	ביטוח עדיף טרום 1991	משולמת	-	-	-	-
2	ביטוח הפניקס-115000	ביטוח עדיף 1991, 1992	משולמת	-	-	-	-
3	ביטוח כלל-116000	ביטוח עדיף הון	משולמת	-	-	-	-
4	ביטוח הראל-117000	ביטוח עדיף קצבה 2001	משולמת	-	-	-	-
5	הפניקס פנסיה-210000	פנסיה חדשה מסובסדת מ-1995	משולמת	קבועים	6.000	0	0
6	אקסלנס גמל-310000	קופת גמל לפיצויים /אאו תגמולים	משולמת	-	-	-	-
7	דש אקונומיסט השתל	קופת גמל להשתלמות	משולמת	-	-	-	-
8	פקדון מזומן 0	פקדון מזומן	-	-	-	-	-
9	תוכנית חיסכון 0	תוכנית חיסכון	הפקדה ח"פ	-	-	-	-
10	נכס נירות ערך 0	נירות ערך	-	-	-	-	-
סה"כ	-	-	-	-	-	-	-

מספר מקור	זיהוי מקור			סיכון והשקעה				
	פרטים מזהים	סוג המקור	סטטוס	שיעור מהצבירה	שיעור מהצבירה בעו"ש ופקדונות	שיעור מהצבירה בהשקעת חופשיות	מדד שארפ	מדד אלפא
1	ביטוח מגדל-114000	ביטוח עדיף טרום 1991	משולמת	100.000	0	0	-	-
2	ביטוח הפניקס-115000	ביטוח עדיף 1991, 1992	משולמת	40.000	0	60.000	מידע לא זמין	מידע לא זמין
3	ביטוח כלל-116000	ביטוח עדיף הון	משולמת	0	0	100.000	מידע לא זמין	מידע לא זמין
4	ביטוח הראל-117000	ביטוח עדיף קצבה 2001	משולמת	0	0	100.000	מידע לא זמין	מידע לא זמין
5	הפניקס פנסיה-210000	פנסיה חדשה מסובסדת מ-1995	משולמת	40.000	0	60.000	מידע לא זמין	מידע לא זמין
6	אקסלנס גמל-310000	קופת גמל לפיצויים /אאו תגמולים	משולמת	0	0	100.000	מידע לא זמין	מידע לא זמין
7	דש אקונומיסט השתל	קופת גמל להשתלמות	משולמת	0	0	100.000	מידע לא זמין	מידע לא זמין
8	פקדון מזומן 0	פקדון מזומן	-	0	100.000	0	-	-
9	תוכנית חיסכון 0	תוכנית חיסכון	הפקדה ח"פ	0	100.000	0	-	-
10	נכס נירות ערך 0	נירות ערך	-	0	0	100.000	מידע לא זמין	מידע לא זמין
סה"כ	-	-	-	-	-	-	-	-

מספר מקור	זיהוי מקור			צבירה כוללת/שוי כולל			
	פרטים מזהים	סוג המקור	סטטוס	סך הכל	מרכיב תגמולים	מרכיב פיצויים	מרכיבם אחרים
1	ביטוח מגדל-114000	ביטוח עדיף טרום 1991	משולמת	1,426,731	1,232,805	193,926	0
2	ביטוח הפניקס-115000	ביטוח עדיף 1991, 1992	משולמת	244,280	133,268	111,012	0
3	ביטוח כלל-116000	ביטוח עדיף הון	משולמת	244,280	133,268	111,012	0
4	ביטוח הראל-117000	ביטוח עדיף קצבה 2001	משולמת	192,000	104,746	87,254	0
5	הפניקס פנסיה-210000	פנסיה חדשה מסובסדת מ-1995	משולמת	244,280	160,527	83,753	0
6	אקסלנס גמל-310000	קופת גמל לפיצויים /אאו תגמולים	משולמת	426,731	232,805	193,926	0
7	דש אקונומיסט השתל	קופת גמל להשתלמות	משולמת	635,200	635,200	0	0
8	פקדון מזומן 0	פקדון מזומן	-	215,200	0	0	215,200
9	תוכנית חיסכון 0	תוכנית חיסכון	הפקדה ח"פ	315,200	0	0	315,200
10	נכס נירות ערך 0	נירות ערך	-	415,200	0	0	415,200
סה"כ	-	-	-	4,359,101	2,632,618	780,883	945,600





מספר מקור	זיהוי מקור		
	סטאטוס	סוג המקור	פרטים מזהים
1	משולמת	ביטוח עדיף טרום 1991	ביטוח מגדל-114000
2	משולמת	ביטוח עדיף טרום 1991, 1992	ביטוח הפניקס-115000
3	משולמת	ביטוח עדיף הון	ביטוח כלל-116000
4	משולמת	ביטוח עדיף קצבה 2001	ביטוח הראל-117000
5	משולמת	פנסיה חדשה מסובסדת מ-1995	הפניקס פנסיה-210000
6	משולמת	קופת גמל לפיצויים (או תגמולים)	אקסלום גמל-310000
7	משולמת	קופת גמל להשתלמות	ד.ש. אקונומיסט השתל
8	-	פיקדון מזומן	פיקדון מזומן 0
9	הפקדה ח'פ	תוכנית חיסכון	תוכנית חיסכון 0
10	-	ניירות ערך	נכס ניירות ערך 0
סה"כ	-	-	-

מקורות נטו ב/בת זוג						
מודע צפוי - ביטוח לאומי	קבלת קצבות מועד צפוי ותשלומים נטו	קצבאות קצביות ותשלומים נטו	מודע קבלת קצבות מועד צפוי ותשלומים נטו	ביטוח לאומי - זקנה	ביטוח לאומי - זקנה	מודע צפוי - ביטוח לאומי
0	0	0	0	0	0	0

מספר מקור	זיהוי מקור		
	סטאטוס	סוג המקור	פרטים מזהים
1	משולמת	ביטוח עדיף טרום 1991	ביטוח מגדל-114000
2	משולמת	ביטוח עדיף טרום 1991, 1992	ביטוח הפניקס-115000
3	משולמת	ביטוח עדיף הון	ביטוח כלל-116000
4	משולמת	ביטוח עדיף קצבה 2001	ביטוח הראל-117000
5	משולמת	פנסיה חדשה מסובסדת מ-1995	הפניקס פנסיה-210000
6	משולמת	קופת גמל לפיצויים (או תגמולים)	אקסלום גמל-310000
7	משולמת	קופת גמל להשתלמות	ד.ש. אקונומיסט השתל
8	-	פיקדון מזומן	פיקדון מזומן 0
9	הפקדה ח'פ	תוכנית חיסכון	תוכנית חיסכון 0
10	-	ניירות ערך	נכס ניירות ערך 0
סה"כ	-	-	-

מקורות אחרים				
הפרשי קצבה	פדיון חושפה	הפרשי שכר	שכ"ד עסקי	שכ"ד פרטי
0	0	0	0	0

מספר מקור	זיהוי מקור		
	סטאטוס	סוג המקור	פרטים מזהים
1	משולמת	ביטוח עדיף טרום 1991	ביטוח מגדל-114000
2	משולמת	ביטוח עדיף טרום 1991, 1992	ביטוח הפניקס-115000
3	משולמת	ביטוח עדיף הון	ביטוח כלל-116000
4	משולמת	ביטוח עדיף קצבה 2001	ביטוח הראל-117000
5	משולמת	פנסיה חדשה מסובסדת מ-1995	הפניקס פנסיה-210000
6	משולמת	קופת גמל לפיצויים (או תגמולים)	אקסלום גמל-310000
7	משולמת	קופת גמל להשתלמות	ד.ש. אקונומיסט השתל
8	-	פיקדון מזומן	פיקדון מזומן 0
9	הפקדה ח'פ	תוכנית חיסכון	תוכנית חיסכון 0
10	-	ניירות ערך	נכס ניירות ערך 0
סה"כ	-	-	-

ז'ון לקצבה עבור ביטוח קצבה הקולט														
רצף קצבה	רצף פיצויים	רצף פיצויים	רצף פיצויים	רצף פיצויים	רצף פיצויים	רצף פיצויים	רצף פיצויים	רצף פיצויים	רצף פיצויים	רצף פיצויים	רצף פיצויים	רצף פיצויים	רצף פיצויים	רצף פיצויים
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

מספר מקור	זיהוי מקור		
	סטאטוס	סוג המקור	פרטים מזהים
1	משולמת	ביטוח עדיף טרום 1991	ביטוח מגדל-114000
2	משולמת	ביטוח עדיף טרום 1991, 1992	ביטוח הפניקס-115000
3	משולמת	ביטוח עדיף הון	ביטוח כלל-116000
4	משולמת	ביטוח עדיף קצבה 2001	ביטוח הראל-117000
5	משולמת	פנסיה חדשה מסובסדת מ-1995	הפניקס פנסיה-210000
6	משולמת	קופת גמל לפיצויים (או תגמולים)	אקסלום גמל-310000
7	משולמת	קופת גמל להשתלמות	ד.ש. אקונומיסט השתל
8	-	פיקדון מזומן	פיקדון מזומן 0
9	הפקדה ח'פ	תוכנית חיסכון	תוכנית חיסכון 0
10	-	ניירות ערך	נכס ניירות ערך 0
סה"כ	-	-	-

קצבה אפשרית לפי מסלול פרישה לדוגמה נסקדמ הברז														
25 פיצויים אחר	25 פיצויים אחר	25 פיצויים אחר	25 פיצויים אחר	25 פיצויים אחר	25 פיצויים אחר	25 פיצויים אחר	25 פיצויים אחר	25 פיצויים אחר	25 פיצויים אחר	25 פיצויים אחר	25 פיצויים אחר	25 פיצויים אחר	25 פיצויים אחר	25 פיצויים אחר
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

מספר מקור	זיהוי מקור		
	סטאטוס	סוג המקור	פרטים מזהים
1	משולמת	ביטוח עדיף טרום 1991	ביטוח מגדל-114000
2	משולמת	ביטוח עדיף טרום 1991, 1992	ביטוח הפניקס-115000
3	משולמת	ביטוח עדיף הון	ביטוח כלל-116000
4	משולמת	ביטוח עדיף קצבה 2001	ביטוח הראל-117000
5	משולמת	פנסיה חדשה מסובסדת מ-1995	הפניקס פנסיה-210000
6	משולמת	קופת גמל לפיצויים (או תגמולים)	אקסלום גמל-310000
7	משולמת	קופת גמל להשתלמות	ד.ש. אקונומיסט השתל
8	-	פיקדון מזומן	פיקדון מזומן 0
9	הפקדה ח'פ	תוכנית חיסכון	תוכנית חיסכון 0
10	-	ניירות ערך	נכס ניירות ערך 0
סה"כ	-	-	-

הון נקטסיס (כלל החשבון בנוסחה מערייה) קצבה מזכה מוכרת מעבירות תגמולים קצבה אחרי 1997/2000 וקצבה מזכה מוכרת מעבירות קולט														
מקדם הון	מקדם הון	מקדם הון	מקדם הון	מקדם הון	מקדם הון	מקדם הון	מקדם הון	מקדם הון	מקדם הון	מקדם הון	מקדם הון	מקדם הון	מקדם הון	מקדם הון
0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

כל הזכויות שמורות לבני הפנר. אין לשכפל, להעתיק, לצלם, לתרגם, ולעשות שימוש בלתי הולם למטרת לקריאה ללא אישור מפורש.

מספר מקור	זיהוי מקור			היון מקסימלי (ללא התחשבות במוסדי מערות) קצבה מזכה ומוכרת מצברות תגמולים קצבה אחרי 1997/2000 וקצבה מזכה ומוכרת מצברות קלמק													
	סוג המקור	פרטים מזהים	סטאטוס	מספר תקופת היון...מכסימלית	מספר תקופת היון...מכסימלית	מספר תקופת היון...מכסימלית	מספר תקופת היון...מכסימלית	מספר תקופת היון...מכסימלית	מספר תקופת היון...מכסימלית	מספר תקופת היון...מכסימלית	מספר תקופת היון...מכסימלית	מספר תקופת היון...מכסימלית	מספר תקופת היון...מכסימלית	מספר תקופת היון...מכסימלית	מספר תקופת היון...מכסימלית	מספר תקופת היון...מכסימלית	מספר תקופת היון...מכסימלית
1	ביטוח מגדל-114000	ביטוח עדיף טרום 1991	משולמת	99	125.0002	125.0002	125.0002	125.0002	143.4236	100	-	-	-	-	-	-	-
2	ביטוח הפניקס-115000	ביטוח עדיף 1991, 1992	משולמת	99	143.4236	143.4236	143.4236	143.4236	-	100	-	-	-	-	-	-	-
3	ביטוח כלל-116000	ביטוח עדיף הון	משולמת	-	-	-	-	-	-	-	2	-	5	99	0	55.2006	193.7840
4	ביטוח הראל-117000	ביטוח עדיף קצבה 2001	משולמת	99	194.1502	194.1502	194.1502	194.1502	-	100	-	-	-	-	-	-	-
5	הפניקס פנסיה-210000	פנסיה חדשה מסובסדת מ-1995	משולמת	99	53.3066	162.0339	53.3066	162.0339	-	100	-	-	-	-	-	-	-
6	אקסלוס גמל-310000	קופת גמל לפיצויים (אין תגמולים)	משולמת	-	-	-	-	-	-	-	2	5	99	55.2006	193.7840	0	0
7	אקונומיסט השתל	קופת גמל להשתלמות	משולמת	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
8	פקדון מזומן 0	פקדון מזומן	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
9	תוכנית חיסכון 0	תוכנית חיסכון	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
10	נכס נירות ערך 0	נירות ערך	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
סה"כ	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-

מספר מקור	זיהוי מקור			ניתוח נילות למשכות חד פעמיות									
	סוג המקור	פרטים מזהים	סטאטוס	סוה"כ ניל	סוה"כ ניל פטור	סוה"כ ניל חייב	סוה"כ ניל חייב עם אפשרות לפטור	סוה"כ ניל חייב	סוה"כ ניל חייב	סוה"כ ניל חייב	סוה"כ ניל חייב	סוה"כ ניל חייב	סוה"כ ניל חייב
1	ביטוח מגדל-114000	ביטוח עדיף טרום 1991	משולמת	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה
2	ביטוח הפניקס-115000	ביטוח עדיף 1991, 1992	משולמת	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה
3	ביטוח כלל-116000	ביטוח עדיף הון	משולמת	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה
4	ביטוח הראל-117000	ביטוח עדיף קצבה 2001	משולמת	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה
5	הפניקס פנסיה-210000	פנסיה חדשה מסובסדת מ-1995	משולמת	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה
6	אקסלוס גמל-310000	קופת גמל לפיצויים (אין תגמולים)	משולמת	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה
7	אקונומיסט השתל	קופת גמל להשתלמות	משולמת	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה
8	פקדון מזומן 0	פקדון מזומן	-	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה
9	תוכנית חיסכון 0	תוכנית חיסכון	-	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה
10	נכס נירות ערך 0	נירות ערך	-	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה
סה"כ	-	-	-	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0

מספר מקור	זיהוי מקור			סוגי מיסוי אפשריים על פיצויים, משכות כדון חד פעמיות, היוונים קצבאות והכנסות אחרות			
	סוג המקור	פרטים מזהים	סטאטוס	מס קבוע/רווחי הון	מס שולי שלא מוגיעה אישית	מס שולי מוגיעה אישית	אפשרות לפטור על משכות
1	ביטוח מגדל-114000	ביטוח עדיף טרום 1991	משולמת	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה
2	ביטוח הפניקס-115000	ביטוח עדיף 1991, 1992	משולמת	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה
3	ביטוח כלל-116000	ביטוח עדיף הון	משולמת	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה
4	ביטוח הראל-117000	ביטוח עדיף קצבה 2001	משולמת	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה
5	הפניקס פנסיה-210000	פנסיה חדשה מסובסדת מ-1995	משולמת	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה
6	אקסלוס גמל-310000	קופת גמל לפיצויים (אין תגמולים)	משולמת	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה
7	אקונומיסט השתל	קופת גמל להשתלמות	משולמת	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה
8	פקדון מזומן 0	פקדון מזומן	-	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה
9	תוכנית חיסכון 0	תוכנית חיסכון	-	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה
10	נכס נירות ערך 0	נירות ערך	-	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה	משלבי הכנה
סה"כ	-	-	-	-	-	-	-

כל הזכויות שמורות לבני הפנר. אין לשכפל, להעתיק, לצלם, לתרגם, ולעשות שימוש כלשהו בתוכן מסמך זה בחלקו או במלואו לטעם לקריאה למי שקיבל רשות לכך.