



מדריך להתמצאות בדוחות הביטוח 2019

שלום רב,

כמדי שנה, אני שמח להגיש לך את הדו"ח השנתי המסכם את נתוני פוליסות ביטוח החיים שלך לשנת 2019 שלך ב"מגדל", חברת הביטוח הפנסיוני המובילה בישראל.

הדו"ח השנתי מרכז עבורך נתונים אודות מצב החיסכון הפנסיוני והפרטי שלך ומידע על הכיסויים הביטוחיים שרכשת. העיון בדוח הוא הזדמנות מצוינת עבורך לבחון אם התכניות המפורטות נותנות לך מענה מקיף בהתאם לצרכיך. כגון: גובה הקצבה הצפויה לך בגיל פרישה, סכומי הכיסוי לביטוח חיים ואובדן כושר עבודה וכן בחינת מוצרי החיסכון האישיים. הדוח מציג גם מידע חשוב בנושאי ההפקדות השוטפות, התשואות ודמי הניהול ומוצע לעיין בו ביסודיות.

כדאי לדעת, שמאות אלפי לקוחות מגדל כבר הצטרפו ל"מגדל שלי", האזור האישי באתר ועשרות אלפי לקוחות מבצעים בו פעולות און-ליין רבות. במידה ועדיין לא הצטרפת לשירות "מגדל שלי", אנו מזמינים אותך להירשם בהליך קצר וקל.

כמו כן, באמצעות אפליקציית מגדל, שהיא האפליקציה הראשונה והיחידה בענף הביטוח, אפשר להישאר מעודכנים, לקבל שירות ולבצע פעולות בכל תכניות הביטוח, הפנסיה והפיננסים שלך, בקלות ומכל מקום.

ניתן להוריד את האפליקציה מחנות האפליקציות.

כקבוצה מובילה במשק הישראלי אנחנו גאים על עשייה מתמשכת לשיפור המצב החברתי בישראל. במסגרת זו אנו פועלים בארבעה ערוצי השקעה חברתית: שיפור רווחתם ואיכות חייהם של בני הגיל השלישי והגיל הרביעי, חיזוק תשתיות ניהוליות של ארגונים חברתיים, סיוע לקהילות מקומיות ותרומה למגוון עמותות הפועלות בקהילה.

אנחנו, עובדי מגדל, סוכניה ומשווקיה נמשיך להעניק לך שירות מקצועי ויעיל ופועלים על מנת להצדיק את האמון שנותנים בנו למעלה משני מיליון הלקוחות שלנו למעלה מ-80 שנה.

בברכת בריאות ואריכות ימים לך ולבני משפחתך,

עמית אורון, משנה למנכ"ל

מנהל חטיבת חיסכון ארוך טווח

מגדל חברה לביטוח בע"מ

חברת זו תסייע בידך להבין את הדוחות והמושגים המופיעים בהם ואנו מקווים שתועיל לך בקבלת החלטות חשובות עבורך ועבור משפחתך.

בחברת זו:

עמ' 5-19	הסבר הטבלאות המפורטות בדו"ח השנתי
עמ' 20-22	הסבר מושגים ביטוחיים
עמ' 23-25	פירוט תוכניות ביטוח חיים
עמ' 26-31	שינוי חקיקה - מידע בדבר שינויים עיקריים בחקיקה ועדכונים
עמ' 32-44	הצהרה מראש על מדיניות ההשקעה במסלולי ההשקעות השונים

נשמח לעמוד לשירותך בכל עת באמצעות מרכז שירות לקוחות טל' 03-9201010 (שלוחה 9)
ובאמצעות אתר האינטרנט שלנו שכתובתו www.migdal.co.il



ההסבר בחוברת זו אודות תכניות ביטוח ומושגים ביטוחיים שונים הוא לצורך מידע כללי לקורא ואינו בא במקום הגדרתם בפוליסה. המשמעות של תכניות ומושגים ביטוחיים אשר מחייבת את החברה היא רק זו לפי הפוליסה, אשר אושרה ע"י המפקח על הביטוח.

הסברים והדגשים לטבלאות הדוח השנתי המפורט בביטוח חיים, ומילון מושגים

חלק א' - דוח שנתי מרכז לכל הפוליסות

חלק זה מרכז עבורך נתונים מכלל הפוליסות. ניתן לראות פירוט למקור הנתונים בעמודים הבאים אחריו, המפרטים מידע לכל פוליסת בנפרד. ניתן לראות בעמוד זה בטבלה או את ריכוז נתוניך האישיים כפי שקיימים בחברתנו, וכן בטבלה ב2 את פירוט הפוליסות אשר נכללות במידע המפורט בהמשך. אנא וודא כי נתונים אלו נכונים.

טבלה א'1 - ריכוז נתונים אישיים למבוטח

ריכוז נתונים אישיים למבוטח			
שם המבוטח	מספר תעודת זהות		
תאריך לידה	מצב משפחתי	מין המבוטח	
כתובת למשלוח דואר	כתובת דואר אלקטרוני		

טבלה א'2 - ריכוז פרטי הפוליסות הקיימות למבוטח בחברה*

ריכוז פרטי הפוליסות הקיימות למבוטח בחברה*				
מספר פוליסה	שם פוליסה	סוג פוליסה	סטטוס פוליסה	
-----	-----	-----	-----	
	קישור לקובץ			תנאי הפוליסה
	קישור לקובץ			מסמכים החתומים ע"י המבוטח
	קישור לקובץ			דף פרטי ביטוח נכון ליום 31.12.XX
-----	-----	-----	-----	
	קישור לקובץ			תנאי הפוליסה
	קישור לקובץ			מסמכים החתומים ע"י המבוטח
	קישור לקובץ			דף פרטי ביטוח נכון ליום 31.12.XX

טבלה א'3 - תשלומים צפויים מכל הפוליסות של המבוטח בחברה

תשלומים צפויים מכל הפוליסות של המבוטח בחברה											
פוליסה	הקצבה החודשית לצפייה לך* לנול*	שכר המבוטח	מקדם קצבה מובטח לנול***	מקדם קצבה לא מובטח לנול	יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית	סכום חד פעמי במקרה מוות**	סכום חד פעמי במקרה	קצבה חודשית במקרה של עבודה	שחרור מתשלום הפקדות הפוליסה למקרה של אובדן כושר עבודה	אחוז מסך כל ההפקדות בשנת הדיוח עבור רכישת כיסוי ביטוחי	יתרת הכספים בפוליסה השנה

ראה הסבר למושגי הטבלה בטבלה ב' 2.

טבלה א4 - יתרת החיסכון המצטבר בכל הפוליסות של המבוטח בחברה

יתרת החיסכון המצטבר בכל הפוליסות של המבוטח בחברה ל-31.12.2007				
ייעוד הכספים	תגמולים	פיצויים	פרט	סה"כ
הון				
קצבה				
סה"כ				

ייעוד הכספים - הון:

יתרת החיסכון המצטבר בגין הפקדות שבוצעו לקופת ביטוח הונית עד ליום 31.12.2007 או לפוליסת פרט הונית לפי העניין, יודגש כי מדובר בחישוב צבירה בלבד לפני ניכוי קנסות, מיסים, או חובות הרובצים על הפוליסה אשר יחושבו במועד המשכיה.

ייעוד הכספים - קצבה:

יתרת החיסכון המצטבר בגין הפקדות שבוצעו לקופת ביטוח לקצבה או לפוליסת פרט קצבתית לפי העניין, יודגש כי מדובר בחישוב צבירה בלבד לפני ניכוי קנסות, מיסים, או חובות הרובצים על הפוליסה אשר יחושבו במועד המשכיה.

טבלה א5 - פירוט הפקדות לכל הפוליסות של המבוטח בשנתXXXX

פירוט הפקדות לכל הפוליסות של המבוטח בשנתXXXX										
סה"כ הפקדות לפוליסה	מעסיק				מבוטח			עבור חודש משכורת	מועד הפקדה	שם מעסיק
	שונות	אבדן כושר עבודה	מרכיב פיזיים	מרכיב תגמולים	שונות	אבדן כושר עבודה	מרכיב תגמולים			
									סה"כ	

פירוט הפקדות בגין שנת XXXX שהופקדו לאחר תום השנה:

ראה הסבר לטבלה זו מתחת לטבלה ב' 3.

טבלה א6 - ריכוז פרטי ההלוואות שנלקחו ע"י המבוטח

ריכוז פרטי ההלוואות שנלקחו על ידי המבוטח							מספר ההלוואה			
תנאי ההלוואה				נתוני ההלוואה						
מועד סיום החזר ההלוואה	סוג ריבית	שיעור ריבית	תנאי הצמדה	מס' חודשים שנתרו לתשלום	יתרת החוב (כלול בפיגור) ביתרת החוב המשוערכת	סך יתרת החוב המשוערכת נכון לסוף שנת הדוח	סך החוזרים בשנת הדוח ע"י ההלוואה	סכום ההלוואה המקורי	מועד קבלת ההלוואה	מספרי הפוליסות
										סה"כ

חלק ב' - דוח שנתי מפורט לגבי כל אחת מפוליסות ביטוח חיים הכוללות מרכיב חיסכון

טבלה בו - ריכוז נתונים למבוטח בפוליסה

שם הפוליסה	
מספר הפוליסה	
מעמד מבוטח	
תחילת תקופת הביטוח	
תום תקופת הביטוח	
מועד הזכאות למשיכת מלא כספי החיסכון בפוליסה	
שם המעסיק האחרון	
סטטוס הפוליסה	
אופן הצמדת ההפקדות	
מסלול ההשקעה בו מנהלים כספי החיסכון הצבור	
אחוז החיסכון בפוליסה מסוג "עדיף"	

בטבלה זו מוצג פירוט נתוני הפוליסה ובכללם:

מעמד מבוטח:

שכיר, עצמאי, פרט

מועד הזכאות למשיכת מלא כספי החיסכון בפוליסה

התאריך שבו זכאי המבוטח לראשונה למשוך את החיסכון המצטבר במלואו, בין כקצבה ובין כהון, בהתאם להוראות הדין. זאת מבלי להביא בחשבון תנאי זכאות מיוחדים נוספים הקבועים בהוראות הדין שבהתקיימם ניתן למשוך את הכספים במלואם או בחלקם לפני המועד האמור. בתכניות שאינן כפופות לתקנות מס הכנסה ניתן למשוך את הכספים בכל עת ועל כן יצוין כי הכספים נזילים. משיכה כאמור תתבצע בניכויקנסות, מיסים, וחובות הרובצים על הפוליסה.

סטטוס הפוליסה:

פוליסה פעילה - פוליסה המשולמת שוטף או שולמה בתשלום חד פעמי
פוליסה מסולקת - פוליסה אשר בה הופסק התשלום השוטף ואיננה משולמת יותר
פוליסה מבוטלת - פוליסה אשר בוטלה במהלך שנת הדיווח

אופן הצמדת ההפקדות:

משמעו סוג הצמדת הפרמיה כגון: צמוד מדד חודשי, צמוד תוספת יוקר ללא תקרה.

אחוז החיסכון בפוליסה מסוג "עדיף":

אחוז הפרמיה לחיסכון במהלך שנת הדיווח, מתוך סה"כ הפרמיה לביטוח היסודי, בניכוי גורם פוליסה.

טבלה ב'2 - תשלומים צפויים למבוטח או למוטב בפוליסה

2. תשלומים צפויים למבוטח או למוטב בפוליסה	
סכום בש"ח	
	בתכנית לקצבה - קצבה צפויה למבוטח בגיל ____ *
	בתכנית להון - יתרת החיסכון המצטבר למשיכה חד פעמית
	סכום חד פעמי במקרה מוות**
	קצבה חודשית במקרה של אבדן כושר עבודה
	שחרור מתשלום הפקדות לפוליסה במקרה של אובדן כושר עבודה
	סכום ביטוח במקרה _____

בטבלה זו מוצג פירוט הסכומים שצפוי המבוטח לקבל מן הפוליסה, או המוטב במקרה מותו.

קצבה צפויה למבוטח:

אומדן הקצבה הצפוי למבוטח בתום תקופה, בהתבסס על היתרה לחיסכון לקצבה שבפוליסה נכון למועד הדיווח בהתאם להנחות הבאות:

- ✓ ליתרה הצבורה למועד הדיווח תתווסף ריבית להמחשה בשיעור 4% בניכוי דמי ניהול בשיעור הקבוע בפוליסה (ללא הנחות שניתנו לתקופות קצובות). כאשר הפוליסה הרלוונטית היא פוליסה מבטיחת תשואה תתווסף הריבית אשר נזקפת למבוטח בפוליסה.
- ✓ לא יילקחו בחשבון הפקדות נוספות לפוליסה לאחר מועד הדיווח
- ✓ מדד המחירים לצרכן ממועד הדיווח יהיה 0%
- ✓ מועד התחלת קבלת הקצבה יהיה תום תקופת הביטוח בהתאם לקבוע בתנאי הפוליסה, ואם עבר המבוטח את גיל תום תקופת הביטוח, לפי גילו במועד הדיווח. בפוליסות בהן לא נקבע תום תקופת ביטוח יערך החישוב לפי גיל פרישה חובה הקבוע בחוק, ואם עבר המבוטח את גיל הפרישה הקבוע בחוק, לפי גילו במועד הדיווח.
- ✓ מקדם הקצבה יהיה המקדם שבמסלול הקצבה המוגדר בפוליסה או בתכנית ההמשך לקצבה כמסלול ברירת מחדל, המתאים לגילו של המבוטח במועד התחלת קבלת הקצבה. אם לא קיים בפוליסה או בתכנית המשך, מקדם קצבה, יעשה החישוב על פי מקדם קצבה שאינו מובטח מפני שינויים בתוחלת חיים, המוגדר במסלול ברירת המחדל, המשווק על ידי החברה במועד הדיווח.
- ✓ בפוליסות גמלה קלאסיות תוצג הקצבה לפי גמלה מסולקת נכון למועד הדיווח, אשר תשולם בתום תקופת הביטוח.

יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית:

יתרת החיסכון המצטבר בגין הפקדות שבוצעו לקופת ביטוח הונית עד ליום 31.1.2007, או לפוליסת פרט הונית.

סכום חד פעמי במקרה מוות:

סכום הביטוח אשר ישולם למוטבים במקרה מות המבוטח. סכום זה כולל גם את יתרת הכספים הצבורה בפוליסה נכון למועד הדיווח.

קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה:

סכום הפיצוי חודשי נכון למועד הדיווח, אשר ישולם למבוטח שרכש כיסוי לפיצוי חודשי באבדן כושר עבודה, בגין תביעה שתאושר על פי תנאי הפוליסה

שחרור מתשלום הפקדות לפוליסה במקרה של אובדן כושר עבודה:

בשדה זה יוצג באם קיים/לא קיים כיסוי המשחרר את המבוטח מתשלום דמי הביטוח לפוליסה, במקרה של אובדן כושר עבודה, בגין תביעה שתאושר על ידי החברה.

סכום ביטוח במקרה:

תוצגת סכומי הביטוח לכיסויים נוספים ככל שנרכשו על ידי המבוטח.

טבלה ב3 - פירוט הפקדות כספים לפוליסה

3. ב. פירוט הפקדות כספים לפוליסה בשנת xxxx									
סה"כ הפקדות לפוליסה	מעסיק			מבוטח		המשכורת שעל בסיסה הופקדו הכספים אבדן כושר עבודה	עבור חודש משכורת מרכיב תגמולים	מועד הפקדה	שם מעסיק
	שונות	אבדן כושר עבודה	מרכיב פיצויים	מרכיב תגמולים	שונות				
סה"כ									
פירוט הפקדות בגין שנת XXXX שהופקדו לאחר תום השנה:									

בטבלה זו מוצג פירוט ההפקדות שבוצע לפוליסה במהלך השנה

פירוט המשכורת במקביל לפירוט מרכיבי התשלום מאפשר לך לעקוב אחר המשכורת בגינה נגזרות ההפקדות לקופת הביטוח שלך, ולוודא כי ההפקדות עוברות במלואן באופן חודשי ורציף לקופת הביטוח שלך.

טבלה ב' 4 - תנועות ויתרות כספים בפוליסה

4.ב תנועות ויתרות כספים בפוליסה							
סה"כ	מעסיק			מבוטח			
	שונות	אבדן כשר עבודה	מרכיב פיצויים	מרכיב תגמולים	שונות	אבדן כושר עבודה	
							יתרת החיסכון המצטבר ל-31.12.XXXX
							התאמות ליתרת סגירה לשנה קודמת
							יתרת החיסכון המצטבר מעודכנת ל-31.12.XXXX
							הפקדות כספים לפוליסה
							כספים שהעברת לפוליסה
							כספים שהעברת מהפוליסה
							כספים שמשכת מהפוליסה
							קנסות משיכה על כספים שמשכת/ העברת מהפוליסה
							דמי העברת מסלול
							רווחים/הפסדים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
							דמי ניהול שנגבו בשנה זו*
							החזר דמי ניהול בגין תשלום דמי סליקה ע"י המעסיק
							עלות _____
							יתרת החיסכון המצטבר ל - 31.12.XXXX
							יתרת החיסכון המצטבר למשיכה ל- 31.12.xxxx (ערך פדיון)

בטבלה זו מוצג פירוט יתרת הפתיחה והסגירה לפוליסה, והתנועות שחלו בה במהלך שנת הדיווח

יתרת החיסכון המצטבר:

יתרת הסגירה כפי שדווחה בסגירת שנת הדיווח הקודמת

התאמות ליתרת סגירה לשנה קודמת:

כסומים אשר נובעים מפעולות שבוצעו רטרואקטיבית לשנת הדיווח ומשפיעים על יתרת הפתיחה

קנס משיכה/סילוק - בפוליסות אשר בהן מוגדר קנס בגין משיכה/סילוק בתנאי הפוליסה, יוצג הקנס אשר נוכה בפועל מיתרת החיסכון, בגין משיכה/סילוק שבוצעו במהלך שנת הדיווח.

רווחים/הפסדים בניכוי הוצאות ניהול השקעות: הרווחים אשר נזקפו לפוליסה בתקופה המדווחת, בערכים שוטפים, לפני ניכוי דמי ניהול. בסעיף זה "הוצאות ניהול השקעות" - סך כל ההוצאות ישירות לפי סעיפים קטנים (1) עד (4) ו-(8) עד (10) לתקנה 2. א לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל)(הוצאות ישירות בשל בצוע עסקאות), התשס"ח - 2008.

דמי ניהול שנגבו בשנה זו: סך דמי הניהול שנגבו בשנה זו כפי שמפורטים בטבלה ב5

עלות: עלות כל אחד מן הכיסויים הבטוחיים שנרכשו. פירוט על מהות הכיסוי ניתן למצוא בפרק פירוט לתכניות ביטוח חיים

יתרת החיסכון המצטבר: סך צבירת החיסכון בתום שנת הדיווח. יתרה זו מציגה את החיסכון בחלוקה למאפיינים השונים (פיצויים, תגמולים) כולל רווחים, ללא התחשבות בהיבטי מיסוי וקנסות משיכה הרלוונטיים בעת פדיון.

יתרת החיסכון המצטבר למשיכה (ערך פדיון): סך החיסכון שנצבר למשיכה (לאחר ניכוי קנס פדיון, אם קיים) נכון למועד הדו"ח בהתאם לסוג הפוליסה (לפני ניכוי מס ו/או חובות הרובצים על הפוליסה, באם ישנם).

בביטוח מנהלים זהו הסכום שנצבר למשיכה במקרה של עזיבת העבודה. המפורט לפי מרכיביו השונים כגון: כספי תגמולים של עובד ומעסיק, וכספי פיצויים (ממעסיק נוכחי וקודם, אם קיים).

הערה: בפוליסות אשר שווקו בין השנים 1.1991 ועד 12.2003, קבעה רשות המיסים נוסחה לעניין חישוב המס על כספי הפיצויים במועד עזיבת עבודה. לפיכך בפוליסות האמורות נקבעו בתנאי הפוליסה אופן חישוב ערך פדיון הפיצויים **למשיכה**, כך שהערך המתקבל שונה מסך יתרת הפיצויים.

החזר דמי ניהול בגין תשלום דמי סליקה ע"י המעסיק - מוצג סכום ההפחתה שהוחזר לחשבון המבוטח עקב קיזוז עמלת גורם מתפעל בהתאם לסעיף 3(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים). התשס"ה-2005, ובהתאם להוראות חוזר סוכנים ויועצים מס' 5-10-2017, מיום 2 ביולי 2017 שעניינו "כללים לתפעול מוצר פנסיוני".

טבלה ב'5 - ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהפוליסה במהלך שנת הדיווח

ממוצע דמי הניהול (באחוזים) שנגבו מכלל המבוטחים באותה תכנית ביטוח בשנת XXXX	אחוז דמי הניהול ללא הנחה	תום תקופת ההנחה	אחוז דמי הניהול המעודכנים נכון ל- 31.12. XXXX	ב.5. ריכוז דמי ניהול שנגבו בפועל מהפוליסה במהלך שנת XXXX		
				באחוזים	בש"ח	
						דמי ניהול מהחיסכון המצטבר
						דמי ניהול קבועים מהחיסכון המצטבר
						דמי ניהול משתנים מהחיסכון המצטבר
						דמי ניהול מהפקדה שוטפת
						דמי ניהול למנהל תיקים בקופה בניהול אישי
						דמי ניהול אחרים
						סך דמי ניהול ששולמו
						החזר דמי ניהול בגין תשלום דמי סליקה ע"י המעסיק

בטבלה זו מוצג פירוט הסכומים והשיעורים של דמי הניהול מהחיסכון המצטבר, דמי ניהול מפרמיה ודמי ניהול אחרים (דמי ניהול חשבון, גורם פוליסה). בעזרת טבלה זו תוכל גם להשוות בין שיעור דמי הניהול שנגבו מהפוליסה שלך לבין השיעור הממוצע של דמי הניהול שנגבו מכלל המבוטחים שרכשו אותו סוג פוליסה.

דמי ניהול קבועים מהחיסכון המצטבר*:

סכומים אשר נגבו בפועל ע"י החברה בעבור ניהול החיסכון המצטבר במהלך שנת הדיווח, על פי אחוז הקבוע בתנאי הפוליסה.

דמי ניהול משתנים מהחיסכון המצטבר*:

סכומים אשר נגבו בפועל ע"י החברה בעבור ניהול החיסכון המצטבר במהלך שנת הדיווח, על פי שיעור נקוב מן הרווחים, בהתאם לתנאי הפוליסה.

דמי ניהול מהפקדה שוטפת:

סכומים אשר נוכו בפועל ע"י החברה מההפקדה השוטפת

אחוז דמי הניהול המעודכנים:

אחוז דמי הניהול הקבוע בפוליסה נכון למועד הדיווח

ממוצע דמי ניהול (באחוזים) שנגבו בשנת הדיווח מכלל המבוטחים שמבוטחים באותה התכנית:

נתון לצרכי השוואה, יש לשים לב כי בתכנית שבה קיים מנגנון דמי ניהול יורדים, נתון זה אינו לוקח בחשבון וותק זהה בתכנית.

דמי ניהול אחרים:

דמי ניהול חשבון, גורם פוליסה - סכום המנוכה מההפקדה לפוליסה ומשמש לכיסוי ההוצאות בגין הניהול והטיפול השוטף בפוליסה.

תום תקופת ההנחה:

מועד תום תקופת ההנחה בדמי הניהול שניתנה במהלך שנת הדוח.

אחוז דמי ניהול ללא הנחה:

שיעור דמי ניהול ללא הנחה.

החזר דמי ניהול בגין תשלום דמי סליקה ע"י המעסיק:

מוצג סכום ההפחתה שהוחזר לחשבון המבוטח עקב קיזוז עמלת גורם מתפעל בהתאם לסעיף 3(ב) לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (ייעוץ, שיווק ומערכת סליקה פנסיוניים). התשס"ה-2005, ובהתאם להוראות חוזר סוכנים ויועצים מס' 5-10-2017, מיום 2 ביולי 2017 שעניינו "כללים לתפעול מוצר פנסיוני".

טבלה ב'6 - פירוט הנתונים בפוליסת ביטוח לפי מסלולי השקעה

ב.6. פירוט הנתונים בפוליסת ביטוח לפי מסלולי השקעה												
קוד המסלול	יתרת החיסכון המצטבר 1.1.15	הפקדות נטו*	העברות כספיים מקופת גמל אחרת	העברות כספיים למסלול אחרים בפוליסה	העברות כספיים מהמסלול לקופת גמל אחרת	העברות כספיים למסלולים אחרים בפוליסה	משיכות כספיים	קנסות על משיכות כספיים ודמי העברת מסלול	רווחים/ הפסדים**	סך דמי ניהול	החזר דמי ניהול בגין תשלום דמי סליקה ע"י המעסיק	יתרת החיסכון המצטבר 31.12.xxxx
מסלול												
מסלול												
מסלול												
סה"כ												

בטבלה זו מוצג פירוט המסלולים בהם נוהלו כספי צבירת החסכון במהלך שנת הדיווח הטבלה מסכמת את סך צבירת החסכון במסלולים השונים כאשר נבחר יותר ממסלול השקעה אחד. *הפקדות כספיים לפוליסה לאחר ניכוי עלות הכיסויים הביטוחיים **תשואות שהושגו במהלך שנת הדוח בניכוי הוצאות ניהול השקעות וללא ניכוי דמי ניהול.

טבלה ב'7 - פירוט הסכומים בהתאם לרפורמה במיסוי רווחי הון

ב.7. פירוט סכומים בהתאם לרפורמה במיסוי רווחי הון			
סה"כ	רווחים ראליים	קרן חיסכון צמודה	
			יתרה בגין הפקדות שהופקדו עד ליום 30.11.2002
			סך הסכום שנצבר החל מיום 1.12.2002
			סה"כ

בטבלה זו מוצג פירוט הסכומים החייבים במס רווחי הון (רווחים ריאליים) נכון למועד הדיווח. מס רווחי הון ינוכה בעת משיכה ובהתאם לנתונים שמועד המשיכה.

טבלה זו תוצג עבור פוליסות שאינן מאושרות כקופות גמל בלבד, לפי הפירוט הבא:

1. יתרה בגין הפקדות שהופקדו עד ליום 31.12.2002 (הפקדות ורווחים)
2. סך כל הסכום שנצבר החל מיום 1.1.2002 (הפקדות, הפרשי הצמדה ורווחים ריאליים)

ב.9. פרטי הסוכן/יועץ שלך

שם הסוכן/יועץ	
פרטי התקשרות	

חלק ג' - ריכוז פרטים כלליים על מסלולי ההשקעה: תשואות, הוצאות ודמי ניהול

טבלה ג'1 - התשואה שהושגה על הנכסים במסלולי ההשקעה בשנת הדיווח

1.ג התשואה שהושגה על הנכסים במסלולי ההשקעה בשנת _____						
מסלול _____	מסלול _____	מסלול _____	קרן 'החדשה	קרן 'י	קרן ט'	
						שיעור עליית המדד
						שיעור התשואה ברוטו*
						שיעור תשואה מצטבר ברוטו בתקופה של 5 שנים**

שיעור התשואה ברוטו: התשואה שהושגה בשנת הדוח, במונחים שנתיים, לאחר ניכוי הוצאות ניהול ההשקעות, ולפני ניכוי דמי ניהול מהחיסכון, בכל אחד ממסלולי ההשקעה בהם מושקעות יתרות החיסכון בפוליסות. מדד זה משקף את ביצועי תיק ההשקעות במהלך השנה בחשבון שלא שולמו בעבורו פרמיות ולא בוצעו ממנו משיכות באותה השנה.

שיעור עליית המדד: מדד המחירים לצרכן הידוע החל מ-1.1 בשנת הדוח ועד ל-31.12 באותה שנה

שיעור תשואה מצטבר ברוטו בתקופה של 5 שנים: שיעור התשואה שהשיגה החברה במסלול ההשקעה בתקופה של 5 השנים האחרונות, אם המסלול קיים פחות מ-5 שנים לא יוצג שדה זה.

טבלה ג'2 - הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים

2.ג הוצאות לניהול השקעות ודמי ניהול ממוצעים בשנת _____						
מסלול _____	מסלול _____	מסלול _____	קרן י' החדשה	קרן י'	קרן ט'	
						שיעור דמי ניהול מהפקדה
						שיעור דמי ניהול מחיסכון
						שיעור דמי ניהול קבועים מהחיסכון
						שיעור דמי ניהול משתנים מחיסכון
						שיעור הוצאות לניהול השקעות
						מזה: שיעור ההוצאות לניהול חיצוני

שיעור דמי ניהול מהפקדה:

שיעור דמי הניהול מהפקדה שנגבו בממוצע בכל אחד מהמסלולים הקיימים למבוטח בפוליסות.

שיעור דמי ניהול מחיסכון:

שיעור דמי הניהול מהחיסכון שנגבו בממוצע בכל אחד מהמסלולים הקיימים למבוטח בפוליסות. לגבי פוליסות ששווקו לפני ה-1.1.2004 במקום שורה זו תוחלף בשתי שורות: ודמי ניהול קבועים מחיסכון ו"דמי ניהול משתנים מחיסכון"

שיעור הוצאות לניהול השקעות:

שיעור הוצאות לניהול תיק ההשקעות לכל אחד ממסלולי השקעה יחושבו כמפורט להלן: סך כל הוצאות ישירות לפי סעיפים קטנים (ו) עד (4) ו-(8) עד (10) לתקנה 2.א. לתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) התשס"ח - 2008 חלקי ממוצע של:

- סך כל השווי המשוערך של נכסי מסלול ההשקעה שתום שנת הכספים שחלפה (שנה קאלנדרית קודמת)
- סך כל השווי המשוערך של נכסי מסלול ההשקעה שתום שנת הכספים של שנת הדוח (שנה קאלנדרית של שנת הדוח)

ולגבי מסלול השקעה חדש שאושר במהלך שנת הכספים, חלקי ממוצע של:

- סך כל השווי המשוערך של נכסי אותו המסלול לתום הרבעון שחלף מהמועד שאושר
- סך כל השווי המשוערך של נכסי מסלול ההשקעה בתום שנת הכספים של שנת הדוח (שנה קאלנדרית של שנת הדוח)

שיעור ההוצאות לניהול חיצוני:

שיעור ההוצאות לניהול חיצוני כהגדרתם בתקנות הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (הוצאות ישירות בשל ביצוע עסקאות) התשס"ח - 2008

אישור מס

אישור המס בגין ההפקדות אשר הופקדו לפוליטות בשנת 2019 יוצג במבנה אשר נקבע על ידי הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון.

חלוקת ההפקדות בין קצבה מזכה לקצבה מוכרת תיעשה בגין שנת 2017 על פי הנחיות הממונה כדלקמן:

- ✓ הפקדות שכיר בשנת הדיווח העולות על שכר ממוצע מוכפל ב- 7% יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת.
- ✓ הפקדות המעסיק בשנת הדיווח העולות על סכום התקרה כהגדרתה בסעיף 3(ה3)(2) מוכרת לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) התשכ"א - 1961 כשהוא מוכפל ב- 7.5% יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת.
- ✓ הפקדות עמית עצמאי העולות על 16.5% מפעמיים הכנסה מזכה כהגדרתה בסעיף 47(א)(1)(1) לפקודת מס הכנסה יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת.
- ✓ יתרת ההפקדות לקצבה תיחשב כהפקדה לקצבה מזכה.

אישור מס			
סכום ההפקדה או התשלום בש"ח			סוג ההפקדה
לביטוח סיכונים	לקצבה מוכרת	לקצבה מזכה	
			135/180 הפקדה לקצבה - עמית עצמאי
			045/086 הפקדה לקצבה - עמית שכיר
			249/248 הפקדה לקצבה - מעסיק בלבד
			036/081 פרמיה לביטוח חיים
			112/113 פרמיה לביטוח אבדן כושר עבודה
			206/207
			240/140 פרמיה לביטוח קצבת שאירים
			סה"כ

אישור הצהרת הון

- אישור הצהרת הון יוצג במבנה אשר נקבע על ידי הממונה על שוק ההון ביטוח וחסכון. אישור זה יכלול את ההפקדות הנומינליות אשר הופקדו לפוליסות של המבוטח החל בשנת 2012 ואילך. מבוטח אשר יבקש אישור הצהרת הון בגין הפקדות הקודמות למועד זה מוזמן לפנות למשרדי החברה.
- ✓ חלוקת ההפקדות לקצבה מזכה וקצבה מוכרת החל משנת 2012 כולל תבוצע בהתאם לכללים אשר הוגדרו בעבור הפקת אישור המס בשנת 2017 המפורטים לעיל.
 - ✓ הפקדה לחשבון חדש - מוצגים נתונים לפי ערך הכספים במועד העברת הכספים לחשבון החדש ובמרכיב העובד בלבד
 - ✓ הפקדה להון תכלול הפקדות לפוליסות פרט הכוללות חיסכון הוני
 - ✓ אישור הצהרת הון האמור לעיל מוצג ללא קיזוז משיכות ועל כן יוצגו נתוני משיכות וניידים ככל שבוצעו בשנים אלו, בנפרד.
 - ✓ הנתונים יוצגו רק בגין פוליסות המשתתפות בדיווח. לא יוצגו נתונים בגין פוליסות שבוטלו לפני שנת הדיווח.

אישור מס על הפקדות המבוטח לפוליסת ביטוח חיים עבור שנת המס xxxx			
סה"כ	מעסיק	עובד	
			הפקדה בחשבון חדש
			הפקדה לקצבה מזכה
			הפקדה לקצבה מוכרת
			הפקדה להון
			סה"כ

הסבר מושגים ביטוחיים

(Activities of Daily Living) ADL

פעולות יומיומיות שהינן: לקום ולשכב, להתלבש ולהתפשט, להתרחץ ולהתגלח, לאכול ולשתות, לשלוט על הסוגרים, ניידות, אשר נבחנות לצורך הגדרת מצב סיעודי.

בנוס/מאלוס

סכום תחשיבי, חיובי או שלילי, אשר ייזקף מדי חודש לזכות או לחובת הפוליסה, לפי הענין, בהתאם לתוצאות השקעת כספי הפרמיות בשוק ההון, על-פי מסלול השקעה שנקבע בתנאי פוליסה משתתפת ברווחי תיק השקעות.

ביטוח מחלות קשות

ביטוח המעניק למבוטח פיצוי כספי במקרה של גילוי מחלה קשה מתוך רשימת המחלות המוגדרות בפוליסה.

ביטוח סיעודי

ביטוח המעניק פיצוי חודשי למבוטח המצוי במצב סיעודי (מבוטח שאינו מסוגל לבצע בכוחות עצמו חלק מפעולות היום-יום או מבוטח תשוש נפש, כהגדרתם בפוליסה), המשולם לתקופה של מספר שנים או לכל משך חיי המבוטח, כפי שנקבע על-ידי המבוטח בעת רכישת הביטוח.

גיל כניסה / גיל ביטוח

גיל המבוטח במועד התחלת הביטוח, ייקבע לפי יום הולדתו הקרוב ביותר ליום תחילת הביטוח והוא יחושב בשנים שלמות, 6 חודשים ומעלה יוסיפו לגיל המבוטח שנה שלמה.

גיל תביעה

גיל המבוטח במועד הגשת תביעה לתגמולי ביטוח.

דמי ניהול מהחיסכון המצטבר (קבועים ומשתנים)

סכומים המנוכים ע"י החברה מהחיסכון המצטבר בפוליסה.

דמי ניהול אחרים (דמי ניהול חשבון, גורם פוליסה, גורם גבייה)

סכום המנוכה מהפרמיה לפוליסה ומשמש לכיסוי ההוצאות בגין הניהול והטיפול השוטף בפוליסה.

דמי ניהול מפרמיה

סכומים המנוכים ע"י החברה מהפרמיה השוטפת.

החרגה רפואית

מגבלה לכיסוי הביטוחי בפוליסה, הניתנת עקב מצב רפואי קודם/ קיים (ראה להלן) של המבוטח, בנוסף למגבלות (חריגים כלליים) הנקובות בפוליסה.

חוק חוזה הביטוח

חוק חוזה הביטוח, התשמ"א-1981 המסדיר את היחסים בין המבטח למבוטח וכן תנאים כלליים בחוזה הביטוח.

יתרת הבנוס המצטבר

יתרה תחשיבית של הבנוסים, אשר נזקפת לזכות הפוליסה או לחובתה בפוליסה משתתפת ברווחים, ואינה עומדת לחלוקה אלא מתווספת א גרעת לסכומים שייגעו על-פי הפוליסה בעת תשלומם.

מצב רפואי קודם / קיים

מצבו הבריאותי של המבוטח כפי שהיה בכניסת הכיסוי הביטוחי לתוקף, לרבות תופעה, מום, תוצאות תאונה, מחלה או תוצאותיה שהיו קיימים אצל המבוטח לפני מועד התחלת הביטוח.

מקרה הביטוח

המאורע כמגדיר בפוליסה (כגון: מקרה מוות, ניתוח, סיעוד, נכות וכו', לפי העניין) אשר התרחשותו מזכה את המוטב או המבוטח, לפי העניין, בקבלת תגמולי הביטוח.

נספח הני

יעוד חלקי או מלא למטרה הנית של הזכויות בתוכנית הקצבה בפוליסה (רלוונטי לפרמיות ששולמו בין 31.12.2007-1.1.2000)

נספח קצב ה

יעוד חלקי או מלא למטרת קצבה של הזכויות בתוכנית הנית בפוליסה.

סוג הצמד ה

סוג הצמדה של דמי הביטוח ותגמולי הביטוח: למדד, לדולר או משתתף ברווחים לפי תנאי הפוליסה.

סכום ביטוח

סכום תגמולי הביטוח שיש לשלמו בקרות מקרה הביטוח כמפורט בתנאי הפוליסה (לרבות בכל פרק ו/או נספח לפוליסה) ו/או כמפורט בדף פרטי הביטוח.

סכום ביטוח מירב

סכום תגמולי הביטוח המירבי שיש לשלמו בקרות מקרה הביטוח, כמפורט בתנאי הפוליסה (לרבות בכל פרק ו/או נספח לפוליסה) ו/או כמפורט בדף פרטי הביטוח.

סכום ביטוח למקרה מוות

הסכום שישולם למוטב לאחר מות המבוטח במשך תקופת הביטוח.

ערך מסולק

סכום הביטוח במקרה של הפסקת תשלום הפרמיות.

פוליסה מוקפאת (מסולקת)

פוליסה עם מרכיב חיסכון או פוליסת סיעוד שתשלום הפרמיות בגינה הופסק.

פוליסה משתתפת ברווחי תיק ההשקעות

פוליסת ביטוח חיים או סיעוד שבה סכום החיסכון או סכום הביטוח משתנים בהתאם לתוצאות השקעת הכספים בשוק ההון, על-פי מסלול השקעה שנקבע בתנאי הפוליסה.

פיצוי

סכום קבוע ומוסכם שחברת הביטוח תשלם בקרות מקרה הביטוח.

פרמיה

ההפקדה התקופתית שיש לשלם לחברת הביטוח בעבור הכיסוי הביטוחי, מרכיב החיסכון בפוליסה והוצאות החברה לניהולה, על פי תנאי הפוליסה.

פרמיה משתנה

פרמיה שהמבוטח משלם לרכישת ביטוח, אשר שיעורה משתנה מידי תקופה (בדרך כלל מידי שנה, 5 או 10 שנים) כמפורט בתנאי הפוליסה.

פרמיה קבועה

פרמיה שהמבוטח משלם לרכישת ביטוח, אשר שיעורה נשאר קבוע במשך כל תקופת הביטוח.

קופת ביטוח

קופת גמל המתנהלת בידי מבטח שאושרה לפי תקנה 42 לתקנות מס הכנסה (כללים לאישור ולניהול קופות גמל - תשכ"ד 1964).

תוספת חיתומית / רפואית

תוספת לפרמיה עקב מצב רפואי קודם / קיים של המבוטח.

תחזית קצבה צפויה למבוטח

תחזית הקצבה החודשית הצפויה למבוטח מהחיסכון המצטבר לקצבה, על בסיס התשלומים שהתקבלו עד מועד הדו"ח, בתוספת הריבית המובטחת, כאשר הפוליסה הרלוונטית היא פוליסה מבטיחת תשואה, ובתוספת ריבית להמחשה בשיעור 4% בניכוי דמי ניהול כאשר הפוליסה הרלוונטית היא פוליסה שאינה מבטיחת תשואה. תחזית הקצבה הצפויה חושבה לתום תקופת הביטוח או לגיל הפרישה (לפי הנמוך מביניהם*) לפי מקדם הקצבה במסלול הקצבה המוגדר כמסלול ברירת מחדל. * בפוליסות מסוג "גמלה", תחזית חושבה לתום תקופת הביטוח.

תקופת אכשרה

תקופה רצופה אשר רק בסיומה יהיה המבוטח (או המוטב) זכאי לתגמולי הביטוח לאחר קרות מקרה הביטוח. המבוטח (או המוטב) לא יהיה זכאי לתגמולי ביטוח כלשהם בגין מקרה ביטוח שארע לפני תום תקופת האכשרה.

תקופת ביטוח

התקופה המתחילה ביום תחילת תוקפה של הפוליסה, כפי שמופיע בדף פרטי הביטוח, ועד לתום תקופת הביטוח או הפוליסה על-ידי החברה או המבוטח בהתאם לפוליסה.

תקופת המתנה

תקופה רצופה המתחילה מיד לאחר קרות מקרה הביטוח ואשר בגינה אין המבוטח זכאי לתשלום כלשהו, אלא רק לאחר סיומה.

תקופת תשלום תגמולי הביטוח

תקופה בה זכאי המבוטח לתגמולי ביטוח מהחברה, על-פי תנאי הפוליסה.

תשואה נומינלית

הרווח הכולל על ההשקעה המחושב באחוזים מסך ההשקעה, כשהוא אינו מביא בחשבון את האינפלציה בתקופת ההשקעה.

הבהרות

- בהתאם לתקנות הפיקוח על עסקי ביטוח (תנאים בחוזי ביטוח), התשנ"ז 1996 (להלן התקנות), חברות הביטוח בישראל מחויבות לשלוח למבוטחיהן, תוך שלושה חודשים מתום שנת המאזן שלהן, דין וחשבון לשנה שנסתיימה.
- לגבי פוליסות ביטוח חיים, ברצוננו להסב את תשומת לבך לכך שכל הסכומים הנקובים בהודעת מצב ביטוח הם ברנטו ומהם ינוכה מס כנדרש על-פי חוק.
- לקבלת מידע על התכניות החדשות של מגדל ולהתאמת הכיסוי הביטוחי לך ולבני משפחתך, מומלץ לפנות בכל עת לסוכן הביטוח שלך במגדל.

פירוט תוכניות ביטוח חיים

ביטוח חיים למשכנתא

ביטוח למקרה מוות בלבד. במקרה פטירת המבוטח במהלך תקופת הביטוח, ישולם סכום הביטוח כפישיהיה במות המבוטח, למוטב הבילתי חוזר, לכיסוי חוב הלוואה. היתרה אם תהיה תשולם למוטבים.

גמלה

תוכנית ביטוח המבטיחה תשלום גמלה חודשית לכל חייו של המבוטח, החל מגיל שנקבע מראש ולא פחות ממספר תשלומים שנקבע על-ידו בהתאם למסלולים המוצעים בתנאי הפוליסה.

זפ"ק (ביטוח לזמן פרעון קבוע)

סכום הביטוח ישולם בתום תקופת הביטוח, אם המבוטח יהיה אז בחיים. במות המבוטח במשך תקופת הביטוח, יופסק תשלום הפרמיה וסכום הביטוח ישולם בתום תקופת הביטוח.

חיסכון או חיסכון טהור

סכום הביטוח ישולם בתום תקופת הביטוח, אם המבוטח יהיה אז בחיים. במות המבוטח במשך תקופת הביטוח, תשלם החברה למוטב את סכום החיסכון שנצבר, דהיינו את הפרמיות ששולמו בתוספת הצמדה וריבית או רווחי השקעה, על-פי תנאי הפוליסה, לפי העניין.

כיסוי למחלה חשוכת מרפא

התוכנית מבטיחה תשלום מחצית מסכום הביטוח למקרה מוות אם המבוטח חלה במחלה חשוכת מרפא (כמשמעה בתוכנית הביטוח). לאחר תשלום הסכום הנ"ל, יקטן סכום הביטוח למקרה מוות בסכום ששולם.

כל החיים

התוכנית משלבת חיסכון וכיסוי למקרה פטירה. סכום הביטוח ישולם למוטב לאחר מות המבוטח, או בתום תקופת הביטוח הנמשכת עד גיל 95.

מג"ל (הכנסה למשפחה)

ביטוח למקרה מוות בלבד, ללא מרכיב חיסכון. במקרה מות המבוטח ישולם למוטבים תשלום חודשי החל ממות המבוטח ועד מועד תום תקופת התשלום למוטב כפי שהוגדרה בפוליסה.

מוות מתאונה

סכום הביטוח ישולם במקרה מות המבוטח עקב תאונה כהגדרתה בביטוח זה.

מערב / משפר + בונוס / משפר - ביטוח חיים וחיסכון

התוכנית משלבת חיסכון וכיסוי למקרה פטירה. סכום הביטוח ישולם למוטב לאחר מות המבוטח במשך תקופת הביטוח. בחיי המבוטח, בתום תקופת הביטוח, ישולם למבוטח סכום הביטוח או ערך הפדיון, הגבוה מביניהם.

נכות מוחלטת (רגילה) / נכות מוחלטת בכל עיסוק

סכום הביטוח ישולם אם המבוטח הפך באופן מוחלט ותמידי לנכה בשיעור של 100%, ועקב כך אינו מסוגל לעסוק בעבודה כלשהיא תמורת תגמול או רווח. לאחר תשלום סכום הביטוח, יקטן סכום הביטוח למקרה מוות בפוליסה בסכום ששולם עקב מקרה הנכות.

נכות מוחלטת (מקצועית) / נכות מוחלטת לעיסוק סביר

סכום הביטוח ישולם אם עקב מחלה או תאונה, נשלל מהמבוטח באופן מוחלט ותמידי הכושר להמשיך במקצועו או בעיסוקו ועקב כך אינו מסוגל באופן תמידי לעסוק בעיסוק אחר סביר ומתאים בהתחשב בהשכלתו, ניסיונו ויכולתו. לאחר תשלום סכום הביטוח, יקטן סכום הביטוח למקרה מוות בפוליסה בסכום ששולם עקב מקרה הנכות.

נעורים (עלומים)

תוכנית זו הילד הוא המבוטח. במות המבוטח (הילד) לפני הגיעו לגיל 21, ישולם למוטב סה"כ הפרמיות ששולמו. במות המבוטח (הילד) לאחר גיל 21, ישולם למוטב מלוא סכום הביטוח. בתום תקופת הביטוח, אם המבוטח (הילד) יהיה אז בחיים, ישולם לו מלוא סכום הביטוח.

פוליסה מסוג יותר

תוכנית המאפשרת לשלב חיסכון וכיסוי למקרה פטירה. הפרמיה בתוכנית מנהלים יכולה להיות צמודה לשכר, וסכומי הביטוח משתנים על-פי בחירת המבוטח, גילו, התשלומים המועברים, ותנאי הפוליסה. במקרה מות המבוטח במהלך תקופת הביטוח, ישולם למוטב סכום הביטוח למקרה מוות הכולל גם את סה"כ החיסכון שהצטבר. בחיי המבוטח בתום תקופת הביטוח ישולם למבוטח ערך פדיון החיסכון ההוני שנצבר בפוליסה בתשלום חד פעמי. ואילו החיסכון בתוכנית לקצבה ישולם כקצבה חודשית לכל ימי חייו בהתאם למסלול הקצבה שיבחר ובכפוף לתנאי תשלום הקצבה בפוליסה. תכניות אילו כוללות פוליסות: יותר לסוגיו, עדיף, יותר הון, מגדל השקעות שלי בהשקעות חודשיות.

פוליסה מסוג מגדלור

תוכנית המאפשרת לשלב חיסכון וכיסוי למקרה פטירה. המבוטח יכול לבחור להשקיע את כספי החיסכון באחד או יותר מבין מגוון מסלולי ההשקעה המוצעים על-ידי החברה. הפרמיה בתוכנית מנהלים יכולה להיות צמודה לשכר, וסכומי הביטוח משתנים על-פי בחירת המבוטח, גילו, התשלומים המועברים, ותנאי הפוליסה. במקרה מות המבוטח במהלך תקופת הביטוח, ישולם למוטב סכום הביטוח למקרה מוות הכולל גם את סה"כ החיסכון שהצטבר. בחיי המבוטח בתום תקופת הביטוח ישולם למבוטח ערך פדיון החיסכון ההוני שנצבר בפוליסה בתשלום חד פעמי. ואילו החיסכון בתוכנית לקצבה ישולם כקצבה חודשית לכל ימי חייו בהתאם למסלול הקצבה שיבחר ובכפוף לתנאי תשלום הקצבה בפוליסה. תכניות אילו כוללות פוליסות: מגדלור לסוגיו, מגדל קשת נמל, מגדל קשת פרט, מגדל השקעות שלי בהשקעות יומיות, מגדל לקצבה ומגדל פרט.

תוכנית המשך לקצבה

תוכנית אשר התווספה לחלק מן הפוליסות אשר בהן יועד החיסכון במקור למטרת משיכה הונית בסכום חד פעמי ולא נכללו בהן תנאים לתשלומי קצבה חודשית. התוכנית מעניקה למבוטח אופציה לקבלת כספי החיסכון בחלקם או במלואם בהתאם לתנאיה כקצבה חודשית לכל ימי חייו בכפוף לתנאי מסלול הקצבה כפי שיבחר.

פוליסה קלאסית/מעורב

תוכנית המשלבת חיסכון וביטוח למקרה פטירה או ביטוח למקרה פטירה בלבד אשר נקבעים במועד הכניסה לביטוח כמקשה אחת. סכום הביטוח ישולם במקרה פטירה במהלך תקופת הביטוח או כאשר כולל חיסכון בחיי המבוטח בתום תקופת הביטוח.

מגדלור לפרישה

פוליסה פנסיונית להפקדה חד פעמית, במסגרת חיסכון פנסיוני או פוליסה בתוכנית חיסכון לפרט. התוכנית נועדה להבטיח קצבה לכל החיים, החל מהמועד שיקבע על-ידי המבוטח בעת ההצטרפות. במקרה סיעוד כהגדרתו בפוליסה, יוקדמו תשלומי הקצבה החודשית ויסייעו בידי המבוטח להתמודד עם הקושי הפיננסי הנובע ממצב זה. טרם קבלת קצבה ראשונה, יוכל המבוטח לפדות את הכספים ולהעבירם לקופה אחרת בכפוף לכללי המיסוי ולתנאי הפוליסה, בכל עת.

ריסק / אור / מגן (ביטוח למקרה מוות) / מגדל לחיים ריסק בפרמיה קבועה / ריסק משולב

ביטוח למקרה מוות בלבד, ללא מרכיב חיסכון. סכום הביטוח בתוכנית זו ישולם למוטב במות המבוטח במשך תקופת הביטוח.

רמה (ביטוח ריסק לבן / בת הזוג)

ביטוח למקרה מוות בלבד, ללא מרכיב חיסכון. סכום הביטוח ישולם למוטב במות בן / בת הזוג במשך תקופת הביטוח. בנוסף לכך, במות המבוטח הראשי בפוליסה, ימשיך הכיסוי הביטוחי של בן/בת הזוג להיות בתוקף ללא תשלום הפרמיה עד תום תקופת הביטוח של ה"רמה".

שלוה / שלב / מגדל כושר / המגן כושר / מגדל להכנסה (אובדן כושר עבודה)

בתוכנית זו ישולם פיצוי חודשי למבוטח במקרה של אובדן כושר עבודה ממחלה או מתאונה. הפיצוי ישולם מתום תקופת ההמתנה שנקבעה מראש (בד"כ 3 א 6 חודשים) וכל עוד המבוטח בלתי כשיר מוחלט לעבודה או עד תום תקופת הביטוח של תוכנית זו, לפי המועד המוקדם מביניהם. בעת תשלום הפיצוי החודשי יהיה המבוטח משוחרר מתשלום הפרמיה. בחלק מהתכניות קיימת הרחבה לכיסוי בגין נכות חלקית ו/או הרחבה לתשלום בגין חלק מתקופת ההמתנה.

בתוכניות ששווקו החל משנת 1991 יחושב סכום הפיצוי החודשי החל מהתשלום ה- 25 ואילך בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה ובניכוי ריבית בשיעור שנתי של 2.5% על-פיה חושב סכום הפיצוי החודשי המבוטח. התכניות משווקות בפרמיה משתנה כל שנה, או בפרמיה קבועה. בתכניות אשר שווקו בפרמיה קבועה עד 1.2004 קיימת זכאות לבונוס בעת תביעה, פדיון או תום תקופה בכפוף לתנאי הפוליסה.

שלוה פלוס

התוכנית משלבת ביטוח אובדן כושר עבודה וסיעוד. עד גיל 65 יהיה המבוטח מכוסה לפי תוכנית שלוה (אובדן כושר עבודה) ומגיל 65 ולמשך כל ימי חייו יהיה המבוטח מכוסה לפי תוכנית סיעודית (בראש מורם). בתוכניות ששווקו החל משנת 1991 יחושב סכום הפיצוי החודשי החל מהתשלום ה- 25 ואילך בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה ובניכוי ריבית בשיעור שנתי של 2.5% על-פיה חושב סכום הפיצוי החודשי המבוטח.

שלוה - / מגדל כושר / מגדל להכנסה - שחרור בלבד

בתוכנית זו ישוחרר המבוטח מתשלום הפרמיה במקרה של אובדן כושר עבודה ממחלה או מתאונה. השחרור יחל מתום תקופת ההמתנה שנקבעה מראש (בד"כ 3 א 6 חודשים) וכל עוד המבוטח בלתי כשיר מוחלט לעבודה או עד תום תקופת הביטוח של תוכנית זו, לפי המוקדם מביניהם.

מגדל להכנסה פלוס

בתכנית זו ישולם פיצוי חודשי במקרה של אובדן כושר עבודה מוחלט בהתאם לתנאי מגדל להכנסה כאשר במצב סיעודי כהגדרתו בתנאי הפוליסה יוגדל הפיצוי החודשי בשיעור שלא יעלה על 25%, בהתאם לשיעור אובדן כושר העבודה למשך כל תקופת הפיצוי.

בתוכניות ששווקו החל משנת 1991 יחושב סכום הפיצוי החודשי החל מהתשלום ה- 25 ואילך בהתאם לאמור בתנאי הפוליסה ובניכוי ריבית בשיעור שנתי של 2.5% על-פיה חושב סכום הפיצוי החודשי המבוטח.

מגדל לאובדן כושר עבודה

בתכנית זו ישולם פיצוי חודשי אם עבד המבוטח עד קרות מקרה הביטוח וכתוצאה ממחלה או תאונה נשלל כושרו לעבוד באופן מוחלט (75% לפחות) או באופן חלקי (24% עד 74%) ולעסוק במקצוע או בעיסוק שבועסק 3 שנים לפני קרות מקרה הביטוח או בעיסוק סביר אחר, התואם את ניסיונו, השכלתו והכשרתו, תכנית זו משווקת בפרמיה משתנה ועם תקופת המתנה של 3 חודשים.

ניתן לרכוש בנוסף לתכנית הבסיסית הרחבות נוספות המרחיבות את הכיסוי הביטוחי כגון: שנוי הגדרת העיסוק לפי הגדרת עיסוק ספציפי, קיצור תקופת המתנה, הגדלת כיסוי בתקופת התביעה וכדומה.

שינויי חקיקה 2019

שיווק תכניות לביטוח מפני אובדן כושר עבודה

בחודש מאי 2018 פורסם חוזר בעניין תכניות לביטוח מפני אובדן כושר עבודה. להלן עיקרי החוזר:

(0) טרם מכירת כיסוי לאובדן כושר עבודה על גוף מוסדי או בעל רישיון לברר כדלקמן:

1.1 אם קיים למועמד כיסוי לאובדן כושר עבודה - באמצעות שאילתה למסלוקה הפנסיונית.

1.2 פריטים על הכנסתו של המבוטח.

1.3 בתכנית לאובדן כושר עבודה הכוללת כיסוי לעיסוק ספציפי יסביר למבוטח את האירועים הביטוחיים שבגינם יש צורך בכיסוי והעיסוקים אליהם יופנה המבוטח אם לא ירכוש כיסוי זה.

1.4 מתן המלצה לרכישת כיסוי אובדן כושר עבודה תלווה במסמך הנמקה.

1.5 גוף מוסדי יסכים להפיק פוליסה כזו רק אם מצא כי למבוטח קיימת הכנסה וזו אינה מכוסה בתכנית ביטוח קיימת.

(2) היקף הכיסוי הביטוחי לאובדן כושר עבודה ייקבע כך שסך כל עלות הכיסויים המצטברת עד לכל אחד ממועדי התשלום, לא תעלה על 35% מסך כל ההפקדות לתגמולים לרבות תשלומי המעסיק לרכישת הכיסוי לביטוח אובדן כושר עבודה.

בחודש אפריל 2019 פורסם תיקון לחוזר שיווק תכניות לביטוח מפני אובדן כושר עבודה.

במסגרת התיקון נדחה יישום סעיף 2 לעיל (סעיף 4 בחוזר) לגבי כך שעלות סך הכיסויים הביטוחיים לא תעלה על 35% מסך ההפקדות מאפריל 2019 לנובמבר 2019.

מרכיבי חשבון בקופת גמל

בחודש מאי 2018 פורסם חוזר בעניין מרכיב חשבון בקופת גמל. בחוזר זה הוגדר אופן ניהול הרשומות בקופת גמל לרבות קופת ביטוח, קרן פנסיה, וקרן השתלמות. החוזר מגדיר את אופן ניהול הרשומות בהתאם למרכיבי החשבון אשר הוגדרו, תוך אבחנה בין תשלומים פטורים ושאינם פטורים בקופת גמל לקצבה. כמו כן מורה החוזר כיצד יש לבצע ביהוס למרכיבי החשבון רישום של ההפקדות לקופה, כיצד לייחס את הרווחים, לרשום את התשלומים ששילמה הקופה למבוטח/עמית, את מרכיבי הוצאות ואת דמי הביטוח. ייחוס הוצאות, דמי ניהול ודמי ביטוח שגבתה החברה ייעשה לפי חלקו של כל אחד ממרכיבי החשבון.

במסגרת החוזר התווסף מנגנון המגדיר את אופן העברת המידע בין גופים מוסדיים ומאפשר למבוטח לבצע שינוי בסיווג הכספים בין יתרות צבורות פטורות לכאלה שאינן פטורות ולהיפך, וזאת על מנת להותיר בידי המבוטח/עמית חופש פעולה להחליט מאלו מקורות פנסיוניים הוא רוצה למשוך כספים פטורים; חלק מהוראות החוזר לא יחולו על קופות ביטוח שהופקו לפני 1.1.2004. החוזר נכנס לתוקף ביום 1.9.18 והסעיף העוסק בשינויים בייחוס הפקדות פטורות ולהיפך וממשק בין גופים מוסדיים נכנס לתוקף ביום 01.01.2020.

בחודש יולי 2019 פורסם תיקון לחוזר מרכיבי חשבון בקופת גמל. במסגרת זו בוצע תיקון בסעיף 8(ד) לחוזר העוסק בהסבת תשלומים פטורים לתשלום שאינם פטורים ולהיפך, כך שמועד תחילתו נדחה ל-1 בינואר 2020.

חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 21), התשע"ח - 2018

בחודש יולי 2018 פורסם ברשומות חוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל) (תיקון מס' 21), התשע"ח - 2018. מטרת התיקון הינה לקבוע את התנאים שמכוחם רשאי מעסיק למשוך את כספי הפיצויים שהופקדו לטובת העובד המבוטח בקופת גמל/ביטוח, בהתקיים אחד או יותר מהתנאים הבאים:

1) המעסיק המציא לקופה תוך ארבעה חודשים ("התקופה הקובעת") ממועד סיום יחסי עובד מעביד פסק דין הצהרתי הקובע שהעובד חדל לעבוד אצלו בנסיבות שאינן מזכות אותו בפיצויי פטורים או חלקם ואלו שייכים למעסיק. אם תימסר הודעה כאמור לאחר התקופה הקובעת וטרם נמשכו הפיצויים על ידי העובד בפרוצדורה שתפורט להלן יוכל המעביד למשוך אותם;

2) מעסיק של מבוטח שכיר המציא לקופה הודעה על נקיטת הליכים משפטיים נגד עובדו שעניין קבלת פסק דין הצהרתי כאמור במהלך התקופה הקובעת וימסור פסק דין שקובע כאמור בפסקה 1 לאחר התקופה הקובעת;

3) המוצאו לקופה בתקופה הקובעת כל המסמכים הבאים:

1. הודעה מאת מעסיק של עמית/מבוטח שכיר שכספי הפיצויים כולם או חלקם, שהפקיד בקופת הגמל ניתנים להחזרה לידי המעסיק בהתאם לדיון או להסכם ההעסקה בצירוף אסמכתא תומכת לטענה זו.
2. הודעה מאת העמית/המבוטח שנחתמה על ידו לאחר תום תקופת ההעסקה, על כך שהוא מסכים לכך שכספי הפיצויים כולם או חלקם, שהופקדו לטובתו בקופת הגמל יוחזרו למעסיק.
3. לא ננקטו אחת מהפעולות המפורטות בסעיפים 1 ו-3 על ידי המעסיק ומשך המבוטח את כספי הפיצויים לא תהיה למעסיק כל טענה כלפי הקופה בשל תשלום הכספים למבוטח;
4. לעניין יחסי עובד מעביד שהגיעו אל קיצם טרם כניסתו של חוק זה לתוקף תימנה התקופה הקובעת מיום תחילתו של החוק.

בחודש אוגוסט 2018 פרסם הממונה את ההבהרה לעניין משיכת כספים ממרכיבי הפיצויים. בהתאם לתיקון 21 לחוק הפיקוח על שירותים פיננסיים (קופות גמל), התשע"ח 2018 (להלן - "התיקון") ובה נקבע כי אם לא התקיימו התנאים לפי סעיף 23(א)3) וחלפו ארבעה חודשים מסיום יחסי עובד מעסיק, העובד המבוטח יהיה זכאי למשוך את הכספי הפיצויים. על פי ההבהרה הקופה לא תהיה רשאית לעכב תשלום כספי פיצויים למבוטח בשל טענות הנוגעות לזכאות לכספים ולמעסיק לא תהיה טענה כלפי הקופה בשל תשלום למבוטח. זאת גם אם הסכם העסקה או הסכם אחר החלים על יחסי העבודה בין העובד למעסיק קובעים אחרת. טענה של מעסיק לזכאות לכספים תתברר בין העובד למעסיק ללא מעורבות הקופה. כמו כן, קביעת הליך פרוצדוראלי שנקבע לגבי הזכות למשיכת הכספים אינו משנה את הדיון המהותי ביחס לזכאות לכספים. ולעניין הזכאות לכספים, התיקון אינו משנה את שנקבע בהסכמי העסקה או הסכמים אחרים החלים על יחסי העבודה בין העובד לבין המעסיק.

בחודש מרץ 2019 פורסמה הבהרה על ידי הממונה בקשר עם תיקון מס' 21 לחוק הגמל לעניין משיכת כספים ממרכיב הפיצויים. בהבהרה זו מורה הממונה כי זכותו של העמית לקבלת כספי פיצוי לא תותנה בקבלת אישור כלשהו מהמעסיק - לרבות לא לעניין סיום ההעסקה.

חוזר גופים מוסדיים-7-9-2019 שירות ללקוחות גופים מוסדיים

בחודש יולי 2019 פרסם הממונה חוזר בנושא שירות ללקוחות גופים מוסדיים. במסגרת החוזר מפורטות בין היתר הוראות לעניין אופן ההתקשרות עם הלקוח, וטווח הזמנים למתן מענה טלפוני.

1. במשלוח הודעה ללקוח, שלא באמצעות מסרון, ביחס למוצר מסוים תכלול ההודעה פרטים בנוגע לסוג המוצר אליו מתייחסת ההודעה, פרטי ההתקשרות עם הגורם הרלבנטי בגוף המוסדי האחראי על ההודעה, תחשיב ובו פירוט החישוב הכספי ככל שמדובר בהודעה שעניינה תשלום כספי על ידי הלקוח אוללקוח. הוראות הסעיף לא יחולו כאשר קיימת הוראת רגולציה אחרת המכתיבה את נוסח ההודעה.

2. משלוח הודעה באמצעות מסרון, יכלול ההודעה קישור לאזור האישי. הקישור שיישלח באמצעות המסרון יוביל להודעה או מסמך כאמור ישירות. גוף מוסדי המבקש לשלוח ללקוח הודעה בנוגע לחוב חייב לעשות זאת באמצעות אמצעי דיגיטאלי במידה ואלו קיימים בידו. בהסכמת הלקוח רשאי גוף מוסדי שלא לשלוח הודעה בדואר.

3. אם לקוח פונה לגוף מוסדי באמצעי תקשורת מסוים עליו לשוב אליו באותו אמצעי בו פנה או באמצעי אחר שאותו ביקש הלקוח. אם הפנייה מבוצעת באמצעות פקס ישוב אליו הגוף המוסדי באמצעי דיגיטאלי. על אף האמור -

3.1. אם השיב גוף מוסדי באמצעי טלפוני לפנייה שהתקבלה באמצעי תקשורת שאינו טלפוני, יראו אותו כעומד בהוראה הכללית אם אישר הלקוח שדי לו בתשובה באמצעי זה;

3.2. פנה הלקוח באמצעות פקס רשאי הגוף המוסדי לשוב ללקוח באמצעי דיגיטאלי, אלא אם ביקש הלקוח את התשובה באמצעי אחר.

3.3. פנה לקוח באמצעי דיגיטאלי מסוים ניתן לחזור אליו באמצעי דיגיטאלי אחר

4. על שיחה טלפונית יש לתת מענה אנושי תוך חמש דקות ממועד סיום הניתוב באמצעות הנתב. הלקוח לא יופנה לשירות השארת הודעה, אלא אם בחר אחרת. גוף מוסדי יהיה רשאי לחרוג ממשך ההמתנה כאמור לכל היותר ב- 10% מסך הפניות שהתקבלו במוקד טלפוני בממוצע שנתי.

4.1. פנה לקוח לגוף מוסדי באמצעי טלפוני יציין הנציג את שמו ותפקידו ויתעד את השיחה שנערכה איתו;

4.2. פנה לקוח בבקשה לקבל תיעוד שיחה שנערכה עמו ימסור לו הגוף המוסדי את תיעוד השיחה לא יאוחר מחמישה ימי עסקים ממועד הפנייה.

5. תחולה

5.1. מידית (מיום 25.7.19) לעניין מענה תוך 5 דקות; על אף האמור לגבי סעיף 4 במקום הקלה ב-10% מהשיחות תהיה הקלה ב- 15% מהשיחות וזאת עד ליום 25.7.22

5.2. יתר ההוראות יחולו מיום 15.3.20

אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל

בחודש ינואר 2019 פרסם חוזר לתיקון חוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל - תיקון. בחוזר המקורי נקבעו מועדי תחולה שונים בהתאם למספר העובדים אצל המעסיק. מטרת התיקון הינה לשנות את מועדי התחולה של הוראות החוזר המקורי ולקבוע כניסה לתוקף הדרגתית ביחס למעסיקים שלהם פחות מעשרים עובדים, כדלקמן:

1) הוראות החוזר לעניין דיווח במבנה אחיד, היזון חוזר ראשוני, היזון מסכם, היזון מסכם חודשי ושנתי ואפשרות להשיב סכומים שהתקבלו ביתר למעסיקים המעסיקים בין 10 ל- 20 עובדים מיום 1.2.19;

2) הוראות החוזר לעניין דיווח במבנה אחיד, היזון חוזר ראשוני, היזון מסכם, היזון מסכם חודשי ושנתי ואפשרות להשיב סכומים שהתקבלו ביתר למעסיקים המעסיקים פחות מ- 10 עובדים מיום 1.2.20. בחודש דצמבר 2019 פרסם הממונה תיקון לחוזר אופן הפקדת תשלומים לקופת גמל. במסגרת התיקון, דחה הממונה את המועד ליישום החוזר על מעסיקים קטנים, כדלקמן:

ביחס למעסיק המעסיק בין ארבעה עובדים לתשעה עובדים תחולה מיום 25.6.20

ביחס למעסיק המעסיק פחות מארבעה עובדים מיום 24.6.21

חוזר מבנה אחיד להעברת מידע ונתונים בשוק החיסכון הפנסיוני - ממשק ניוד

בהמשך להוראות הממונה אשר פרסמו בעבר ובהן הוראות לגבי אופן ביצוע של בקשות מבוטחים/עמיתים להעברת כספים בין הגופים המוסדיים, בחודש ספטמבר 2019 פרסם הממונה חוזר מעדכן לעניין הממשק הממוכן של העברת הנתונים. במסגרת החוזר תוקנו לוחות הזמנים לכניסתו לתוקף של ממשק הניוד כדלקמן: מועד התחולה של ממשק הניוד יהיה מיום 23.2.20 והוא יחול על בקשות יוגשו ממועד זה, וכן על ניוד אגב איחוד חשבונות.

על אף האמור תחולת ממשק הניוד לנתונים אודות יתרות כספים ותשואה יומית של קופה מעבירה מהמועד הקובע ועד העברת הכספים בפועל תהיה מיום 24.5.20.

הנחיות לעניין הפטור הנוסף - סעיף 9 (א) לפקודת מס הכנסה

בחודש נובמבר 2019 פרסמה רשות המיסים הנחיות עבודה לעניין שימוש בפטור הנוסף שניתן למקבלי קצבה מזכה על פי תיקון 190 לפקודה.

זכור עד לשנת 2011 קבע סעיף זה כי על הקצבה המזכה יחול פטור ממס בשיעור מרבי של 35%. תיקון 190 לפקודה שונכנס לתוקף ביום 1.1.2012 ("יום התחילה") הוסיף לפטור זה פטור נוסף בשיעור שעולה בצורה מדרגת מ- 8.5% ל- 32% ("הפטור הנוסף") עד שנת 2025.

א. מקבלי קצבה שפרשו לפני יום התחילה ולא העבירו אישור פרטני של פקיד שומה, זכאים לפטור הנוסף בשיעור של 17% לשנת 2020 בכפוף להצהרה על הכנסה יחידה מקצבה בטופס 101 ובכפוף להגשת בקשה חתומה על גבי טופס 161 י בו מצהיר מקבל הקצבה שלא היוון קצבה מזכה בפטור ממס מלא לאחר יום התחילה;

ב. למקבלי קצבה שפרשו לאחר יום התחילה ולא העבירו אישור פרטני של פקיד שומה והצהירו בטופס 101 על הכנסה יחידה מקצבה, יש שתי חלופות במסגרתן יוכל לקבל את הפטור הנוסף בשיעור של 17% לשנת 2020:

1. באמצעות הגשת בקשה לפקיד שומה לאישור קיבוע זכויות על גבי טופס 161 ד'.
 2. באמצעות הגשת בקשה חתומה לחברה על גבי טופס 161 ח', הכולל הצהרה של מקבל הקצבה שהוא לא יוכל להוון בעתיד קצבה וכל הגדלה נוספת בשיעור הפטור הנוסף תחול על הקצבה המזכה.
 - ג. למקבל קצבה שלא הגיש טופס 161 או 161 ח או אישור פקיד שומה, לפי העניין, ינכה משלם הקצבה מס מקצבתו לפי השיעור הקבוע בסעיף 9א (ב) לפקודה.
- ההוראות אינן רלבנטיות למקבל קצבה שהתקבל בגינו אישור פרטני מפקיד השומה על אחוז פטור מהקצבה המזכה או שנמסרו נתוני עזר אחרים לצורך חישוב הפטור.
- במקרים אלו החברה תפעל על פי האישור שהתקבל או אישור מעודכן ככל שיתקבל.

הוראות למתן פטור מניכוי מס במקור 22.1.2020 רשות המיסים

בחודש ינואר 2020, פרסמה רשות המיסים הוראות לעניין פטור ממס במשיכת כספי תגמולים ופיצויים מפוליסות ביטוח, קופות גמל וקרנות פנסיה.

על פי ההוראות קופות הגמל, חברות הביטוח וקרנות הפנסיה יוכלו לתת לתושבי ישראל בעלי הכנסות נמוכות, הזכאים לכך, פטור מניכוי מס במקור במסגרת התקרות וסכומי המשיכה המרביים שנקבעו, בכפוף לקבלת הצהרה חתומה מהמבקש, זאת במקום שהזכאים יידרשו לפנות למשרדי פקידי השומה כדי לקבל את האישור לפטור בגין תגמולים לקצבה ופיצויים.

כפי שמוזגש בהנחיה, תקרות סכומי המשיכה המירביים, נקבעו, בין היתר, בהתחשב בשיקולי המס השנתי הצפוי למבקש לאור הכנסתו ונקודות הזיכוי המגיעות לו. לפיכך הסכומים המותרים במשיכה בהתאם להוראה, אינם מוגדרים כהכנסה פטורה ממס, אלא בגדר הכנסה חייבת הפטורה מניכוי מס במקור.

המבוטח רשאי להגיש בקשה אחת בלבד מתוקף הוראות אלו לאורך כל שנת המס.

1. להלן התנאים למשיכת **כספי פיצויים** בפטור מניכוי מס במקור:

- 1.1 סכום הפיצויים הצבורים אצל החברה המנהלת לא עולה על 10,000 ₪.
- 1.2 הכספים למשיכה הופקדו עד לסוף שנת המס הקודמת לשנה בה הוגשה הבקשה למשיכת הכספים.
- 1.3 המבוטח העביר טופס מס הכנסה "הצהרת עמית/מבקש-משיכת כספי פיצויים בלבד" המצהיר על הכנסותיו בשנת המס בה מבוקשת משיכת כספי הפיצויים וסך הכנסותיו בשנה זו אינן עולות על התקרות המצוינות בהצהרה
- 1.4 סה"כ פיצויים פטורים ממס אותם יכול המבוטח לפדות יהיו עד גובה ההפרש בין סך ההכנסות המרבי לבין סך ההכנסות עליהם הצהיר.

2. להלן התנאים למשיכת **כספי תגמולים** לקצבה בפטור מניכוי מס במקור:

- 2.1 סכום התגמולים הקצבתיים הצבורים אצל החברה המנהלת לא עולה על 15,000 ₪ וכן הסכום הפטור לתגמולים לקצבה לא יעלה על סכום זה.

2.2 המבוטח העביר את טופס מס הכנסה "הצהרת עמית/מבקש" משיכת כספי תגמולים לקצבה בלבד"
2.3 הגשת הבקשה למשיכת כספי התגמולים לקצבה פטורים ממס, תתאפשר רק החל מהרבעון האחרון
של שנת המס.

2.4 לא הופקדו הפקדות שוטפות לפיצויים/תגמולים במהלך שנת המס בה מבוקשת משיכת התגמולים
הקצבתיים.

3. להלן הוראות לעניין משיכת כספי פיצויים ותגמולים קצבתיים במסגרת אותה המשיכה:

3.1 סך פיצויים הצבורים למבוטח אצל החברה המנהלת לא עולה על 5,000 ש"ח. וכן, הסכום הפטור
לפיצויים לא יעלה על סכום זה.

3.2 סך תגמולים קצבתיים הצבורים למבוטח אצל החברה המנהלת לא עולה על 4,000 ש"ח. וכן, הסכום
הפטור לתגמולים לקצבה לא יעלה על סכום זה.

3.3 הכספים למשיכה הופקדו עד לסוף שנת המס הקודמת לבקשת משיכת הכספים.

3.4 המבוטח העביר את טופס מס הכנסה "הצהרת עמית/מבקש-משיכת כספי פיצויים וכספי תגמולים
לקצבה" המצהיר על הכנסותיו בשנת המס בה מבוקשת משיכת הכספים וסך הכנסותיו בשנה זו אינה
עולה על התקרות המצוינות בהצהרה.

בכל מקרה ההוראות המחייבות יהיו ההוראות המפורטות על ידי רשות המיסים במועד קבלת הבקשה.

הצהרה מראש על מדיניות ההשקעה במסלולי ההשקעות השונים

משתתף ברווחים - קרן ח'י

מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2020	שיעור חשיפה ליום 31.12.2019	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
MSCI All Countries - 70% מדד תל אביב 125 - 30%	25.0%	13.0%	+/-6%	19.0%	22.9%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	51%	41%	+/-5%	46.0%	47.0%	חוב ממשלתי (כולל ממשלות זרות)
Bloomberg Barclay's Global High Yield Total Return Index (LG30) - 25% Bloomberg Barclay's Global Aggregate Corporate Total Return Index (LGCP) - 25% אג"ח קונצרני כללי - 50%	23%	11%	+/-6%	17.0%	19.1%	אשראי סחיר ולא סחיר (כולל אג"ח והלוואות בישראל ובח"ל)
	10%	0.0%	+/-5%	5.0%	5.5%	נדל"ן
	9.0%	0.0%	+/-5%	4.0%	3.9%	אחר
				91.0%	98.4%	סה"כ
					7.6%	מזומן
	17.0%	5.0%	+/-6%	11.0%	13.2%	חשיפה למט"ח

הגדרות

אחר - קרנות גידור ונאמנות אחרות, קרנות השקעה, סחורות

משתתף ברווחים - קרן טי

מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2020	שיעור חשיפה ליום 31.12.2019	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
MSCI All Countries - 70% מדד תל אביב 125 - 30%	28.0%	16.0%	+/-6%	22%	25.3%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	45%	35%	+/-5%	40%	41.5%	חיוב ממשלתי (כולל ממשלות זרות)
Bloomberg Barclay's Global High Yield Total Return Index (LG30) - 25% Bloomberg Barclay's Global Aggregate Corporate Total Return Index (LGCP) - 25% אג"ח קונצרני כללי - 50%	26.0%	14.0%	+/-6%	20%	21.0%	אשראי סחיר ולא סחיר (כולל אג"ח והלוואות בישראל ובחו"ל)
	11.0%	1%	+/-5%	6.0%	6.0%	נדלן
	10.0%	0.0%	+/-5%	5.0%	4.3%	אחר
				93.0%	98.1%	סה"כ
					8.4%	מזומן
	19.0%	7.0%	+/-6%	13.0%	14.6%	חשיפה למט"ח

הגדרות

אחר - קרנות גידור ונאמנות אחרות, קרנות השקעה, סחורות

משתתף ברווחים - קרן י'

מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2020	שיעור חשיפה ליום 31.12.2019	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
MSCI All Countries - 70% מדד תל אביב 125 - 30%	43.0%	31.0%	+/-6%	37.0%	38.8%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	14.0%	4.0%	+/-5%	9.0%	10.2%	חוב ממשלתי (כולל ממשלות זרות)
Bloomberg Barclay's Global High Yield Total Return Index (LG30) - 25% Bloomberg Barclay's Global Aggregate Corporate Total Return Index (LGCP) - 25% אג"ח קונצרני כללי - 50%	39.0%	27.0%	+/-6%	33.0%	32.3%	אשראי סחיר ולא סחיר (כולל אג"ח והלוואות בישראל ובח"ל)
	15.0%	5.0%	+/-5%	10.0%	9.3%	נדל"ן
	13.0%	3.0%	+/-5%	8.0%	6.6%	אחר
				97.0%	97.2%	סה"כ
					12.9%	מזומן
	28.0%	16.0%	+/-6%	22.0%	22.4%	חשיפה למט"ח

הגדרות

אחר - קרנות גידור ונאמנות אחרות, קרנות השקעה, סחורות

י' החדשה

מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2020	שיעור חשיפה ליום 31.12.2019	אפיק השקעה
	מקסימום	מינימום				
MSCI All Countries - 70% מדד תל אביב 125 - 30%	44.0%	32.0%	+/-6%	38.0%	38.8%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	18.0%	8.0%	+/-5%	13.0%	14.7%	חוב ממשלתי (כולל ממשלות זרות)
Bloomberg Barclay's Global High Yield Total Return Index (LG30) - 25% Bloomberg Barclay's Global Aggregate Corporate Total Return Index (LGCP) - 25% אג"ח קונצרני כללי - 50%	40.0%	28.0%	+/-6%	34.0%	33.8%	אשראי סחיר ולא סחיר (כולל אג"ח והלוואות בישראל ובחו"ל)
	12.0%	2.0%	+/-5%	7.0%	5.4%	נדל"ן
	13.0%	3.0%	+/-5%	8.0%	5.2%	אחר
				100.0%	97.9%	סה"כ
					13.7%	מזומן
	28.0%	16.0%	+/-6%	22.0%	22.1%	חשיפה למט"ח

הגדרות

אחר - קרנות גידור ונאמנות אחרות, קרנות השקעה, סחורות

מסלול לבני 50 ומטה

מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2020	שיעור חשיפה ליום 31.12.2019	אפיק השקעה
	מקימום	מינימום				
MSCI All Countries - 70% מדד תל אביב 125 - 30%	52.0%	40.0%	+/-6%	46.0%	44.1%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	19.0%	9.0%	+/-5%	14.0%	17.3%	חיוב ממשלתי (כולל ממשלות זרות)
Bloomberg Barclay's Global High Yield Total Return Index (LG30) - 25% Bloomberg Barclay's Global Aggregate Corporate Total Return Index (LGCP) - 25% אג"ח קונצרני כללי - 50%	40.0%	28.0%	+/-6%	34.0%	35.2%	אשראי סחיר ולא סחיר (כולל אג"ח והלוואות בישראל ובחו"ל)
	10.0%	0.0%	+/-5%	5.0%	5.7%	אחר
				99.0%	102.3%	סה"כ
					10.8%	מזומן
	28.0%	16.0%	+/-6%	22.0%	22.0%	חשיפה למט"ח

הגדרות

אחר - נדל"ן, קרנות גידור ונאמנות אחרות, קרנות השקעה, סחורות

מסלול לבני 50 עד 60

מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2020	שיעור חשיפה ליום 31.12.2019	אפיק השקעה
	מקימום	מינימום				
MSCI All Countries - 70% מדד תל אביב 125 - 30%	42.0%	30.0%	+/-6%	36.0%	34.1%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	25.0%	15.0%	+/-5%	20.0%	24.2%	חוב ממשלתי (כולל ממשלות זרות)
Bloomberg Barclay's Global High Yield Total Return Index (LG30) - 25% Bloomberg Barclay's Global Aggregate Corporate Total Return Index (LGCP) - 25% אג"ח קונצרני כללי - 50%	44.0%	32.0%	+/-6%	38.0%	38.5%	אשראי סחיר ולא סחיר (כולל אג"ח והלוואות בישראל ובחו"ל)
	10.0%	0.0%	+/-5%	5.0%	5.5%	אחר
				99.0%	102.3%	סה"כ
					7.9%	מזומן
	25.0%	13.0%	+/-6%	19.0%	20.0%	חשיפה למט"ח

הגדרות

אחר - נדל"ן, קרנות גידור ונאמנות אחרות, קרנות השקעה, סחורות

מסלול לבני 60 ומעלה

מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2020	שיעור חשיפה ליום 31.12.2019	אפיק השקעה
	מקימום	מינימום				
MSCI All Countries - 70% מדד תל אביב 125 - 30%	28.0%	16.0%	+/-6%	22.0%	23.2%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	30.0%	20.0%	+/-5%	25.0%	28.6%	חוב ממשלתי (כולל ממשלות זרות)
Bloomberg Barclay's Global High Yield Total Return Index (LG30) - 25% Bloomberg Barclay's Global Aggregate Corporate Total Return Index (LGCP) - 25% אג"ח קונצרני כללי - 50%	48.0%	36.0%	+/-6%	42.0%	43.5%	אשראי סחיר ולא סחיר (כולל אג"ח והלוואות בישראל ובחו"ל)
	10.0%	0.0%	+/-5%	5.0%	5.0%	אחר
				94.0%	100.3%	סה"כ
					6.9%	מזומן
	18.0%	6.0%	+/-6%	12.0%	14.3%	חשיפה למט"ח

הגדרות

אחר - נדל"ן, קרנות גידור ונאמנות אחרות, קרנות השקעה, סחורות

מסלול למקבלי קצבה

מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2020	שיעור חשיפה ליום 31.12.2019	אפיק השקעה
	מקימום	מינימום				
MSCI All Countries - 70% מדד תל אביב 125 - 30%	23.0%	11.0%	+/-6%	17.0%	18.7%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	37.0%	27.0%	+/-5%	32.0%	34.1%	חוב ממשלתי (כולל ממשלות זרות)
Bloomberg Barclay's Global High Yield Total Return Index (LG30) - 25% Bloomberg Barclay's Global Aggregate Corporate Total Return Index (LGCP) - 25% אג"ח קונצרני כללי - 50%	48.0%	36.0%	+/-6%	42.0%	43.2%	אשראי סחיר ולא סחיר (כולל אג"ח והלוואות בישראל ובח"ל)
	10.0%	0.0%	+/-5%	5.0%	4.8%	אחר
				96.0%	100.8%	סה"כ
					5.1%	מזומן
	12.0%	0.0%	+/-6%	6.0%	8.0%	חשיפה למט"ח

הגדרות

אחר - נדל"ן, קרנות גידור ונאמנות אחרות, קרנות השקעה, סחורות

מגדל מסלול כללי עד 65% מניות

מדדי יחוס	גבולות שיעור החשיפה הצפויה		טווח סטייה	שיעור חשיפה צפוי לשנת 2020	שיעור חשיפה ליום 31.12.2019	אפיק השקעה
	מקימום	מינימום				
MSCI All Countries - 70% מדד תל אביב 125 - 30%	64.0%	52.0%	+/-6%	58.0%	61.7%	חשיפה למניות סחיר ולא סחיר
אג"ח ממשלתי כללי	19.0%	9.0%	+/-5%	14.0%	14.4%	חוב ממשלתי (כולל ממשלות זרות)
Bloomberg Barclay's Global High Yield Total Return Index (LG30) - 25% Bloomberg Barclay's Global Aggregate Corporate Total Return Index (LGCP) - 25% אג"ח קונצרני כללי - 50%	30.0%	18.0%	+/-6%	24.0%	21.7%	אשראי סחיר ולא סחיר (כולל אג"ח והלוואות בישראל ובחו"ל)
מדד מק"מ	10.0%	0.0%	+/-5%	5.0%	1.0%	אחר
				101.0%	98.8%	סה"כ
					19.6%	מזומן
	31.0%	19.0%	+/-6%	25.0%	25.7%	חשיפה למט"ח

הגדרות

אחר- נדל"ן, קרנות גידור ונאמנות אחרות, קרנות השקעה, סחורות

מדיניות השקעות 2020

מדדי יחוס	מדיניות השקעה	קוד מסלול	מסלול השקעה
<p>MSCI AC 26%</p> <p>ת"א 125 13%</p> <p>מדד אג"ח ממשלתי כללי 19%</p> <p>מדד אג"ח קונצרני כללי 28%</p> <p>Bloomberg Barclays Global HY index 50%, Bloomberg Barclays Global Corporate index 50% 10%</p> <p>מדד מק"מ 4%</p>	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים מסוגים שונים בכפוף להוראות הדין ובכפוף לכללי ההלכה היהודית בלבד. ההשקעות במסלול תהיינה בסמכותה ובאחריותה הבלעדית של ועדת ההשקעות והחברה המנהלת תהיה חייבת לפעול בנאמנות על פי העמיתים. במסלול זה השאת התשואה במסלול מוגבלת בכך שההשקעות בו כפופות לכללי ההלכה היהודית.</p>	185	מסלול הלכה
<p>MSCI AC 70%</p> <p>ת"א 125 30%</p>	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים למניות בארץ ובחו"ל, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות</p>	76	מסלול מניות

מדיניות השקעות 2020

מדדי יחוס	מדיניות השקעה	קוד מסלול	מסלול השקעה
MSCI AC 34%	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים שהונפקו בחו"ל לרבות מניות, אג"ח סחיר ולא סחיר, הלוואות ועוד, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדיון, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות</p>	8660	מסלול חו"ל
Bloomberg Barclays All Maturity US Government Index 34%			
Bloomberg Barclays Global HY index 16%			
Bloomberg Barclays Global Corporate index 16%			
אג"ח ממשלתי כללי 100%	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לאג"ח של ממשלת ישראל בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדיון, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות</p>	68	מסלול אג"ח ממשלתי ישראל

מדיניות השקעות 2020

מדדי יחוס	מדיניות השקעה	קוד מסלול	מסלול השקעה
100% מדד מק"מ	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים, שאינם צמודים: פקדונות שקליים, מלוות ממשלתיות, הלוואות שקליות ואג"ח שקליות סחירות ושאינן סחירות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים המפורטים לעיל שמשך החיים הממוצע שלהם אינו עולה על שנה. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>	1955	מגדל מסלול שקלי טווח קצר
<p>40% אג"ח ממשלתי כללי</p> <p>41% אג"ח קונצרני כללי</p> <p>15% Bloomberg Barclays Global HY index 50%, Bloomberg Barclays Global Corporate index 50%</p> <p>4% מדד מק"מ</p>	<p>נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים בארץ ובחו"ל: אג"ח סחירות ושאינן סחירות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות, אג"ח להמרה ופקדונות, בשיעור חשיפה שלא יפחת מ-75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור תושג באמצעות השקעה במישרין, בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. יתרת הנכסים תושקע בכפוף להוראות הדין, ובכפוף לשיקול דעתה של ועדת ההשקעות.</p>	8659	מגדל מסלול אג"ח

מדיניות השקעות 2020

מסלול השקעה	קוד מסלול	מדיניות השקעה	מדדי יחוס
מסלול אג"ח עד 10% מניות	69	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פיקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 10%. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.	אג"ח ממשלתי כללי 35%
			אג"ח קונצרני כללי 38%
			Bloomberg Barclays Global HY index 50%, Bloomberg Barclays Global Corporate index 50% 14%
			MSCI AC 6%
			ת"א 125 3%
			מדד מק"מ 4%
מגדל מסלול אג"ח עד 25% במניות	74	נכסי המסלול יהיו חשופים לנכסים הבאים: אג"ח סחירות ושאינן סחירות של חברות, ני"ע מסחריים, הלוואות שאינן סחירות לחברות, אג"ח להמרה, פיקדונות, אג"ח של ממשלת ישראל או אג"ח של ממשלות אחרות. חשיפה לנכסי אג"ח תהיה בשיעור שלא יפחת מ- 75% ולא יעלה על 120% מנכסי המסלול. חשיפה למניות תהיה בשיעור שלא יעלה על 25% מנכסי המסלול. חשיפה לנכסים כאמור לעיל תושג הן באמצעות השקעה במישרין והן באמצעות השקעה בנגזרים, בתעודות סל, בקרנות נאמנות או בקרנות השקעה. חשיפה לנכסים שאינם נכסי אג"ח ואינם מניות תהיה על פי שיקול דעתה של ועדת ההשקעות ובכפוף לכל דין.	MSCI AC 15%
			ת"א 125 7%
			אג"ח ממשלתי כללי 32%
			אג"ח קונצרני כללי 29%
			Bloomberg Barclays Global HY index 50%, Bloomberg Barclays Global Corporate index 50% 13%
			מדד מק"מ 4%



מגדל חברה לביטוח בע"מ

מידע נוסף ניתן למצוא אצל סוכן הביטוח שלך, באתר migdal.co.il או במרכז שירות לקוחות

מרכז שירות לקוחות: טלפון 076-8865869 | פקס 03-9201020 | קבלת קהל: א-ה', 8:00-16:00,
רח' היצירה 2, קרית אריה פתח תקווה | כתובת למשלוח דואר: מגדל מקפת קרנות פנסיה וקופות גמל בע"מ,
ת.ד. 3778 קרית אריה פתח תקווה, מיקוד 4951106