

דוח שנתי מרכז לכל הפוליסות של המבוטח בביטוח חיים
בחברת מגדל לשנת 2024

שם המבוטח: פנחס בנימין מספר ת.ז.: 056597321



א. ריכוז פרטי כל הפוליסות הקיימות כך בחברה (*)

שם הפוליסה	מספר הפוליסה	סוג הפוליסה	סטטוס הפוליסה
מגדל ההשקעות שלי	14627469	פרט	מסולקת
מגדלור לחיים 2013 ק.מ	19124701	שכיר	פעילה
יותר	400861609	שכיר	פעילה

* בגין כל אחת מהפוליסות המצוינות בטבלה זו מצורף דוח שנתי נפרד.

ב. תשלומים צפויים מכל הפוליסות

סכום בש"ח	
75	הקצבה החודשית הצפויה לך בפרישה בגיל 67 *
4,212	הקצבה החודשית הנוספת הצפויה לך בגיל 75 *
1,171	יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית
514,031	סכום חד פעמי במקרה מוות **
6,261	קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה
קיים חלקית	שלוה שיחרור

* הקצבה החודשית הצפויה מחושבת על בסיס יתרת הכספים (כספי תגמולים וכספי פיצויים) לקצבה בסוף השנה
** כולל את יתרת הכספים בכל הפוליסות בסוף השנה

בדוק אם סכומי
הביטוח שלך
מתאימים לצרכיך

ג. פירוט הפקדות לכל הפוליסות בשנת 2024

מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	תגמולי עובד	תגמולי מעביד	פיצויים	אבדן כושר עבודה	שונות	סה"כ הפקדות
15.01.24	12.23	600	500	833	264		2,197
15.02.24	01.24	600	500	833	264		2,197
14.03.24	02.24	600	500	833	264		2,197
15.04.24	03.24	600	500	833	264		2,197
15.05.24	04.24	600	500	833	264		2,197
14.06.24	05.24	600	500	833	264		2,197
15.07.24	06.24	600	500	833	264		2,197
15.08.24	07.24	574	478	797	264		2,113
15.09.24	08.24	600	764	833			2,197
15.10.24	09.24	600	764	833			2,197
14.11.24	10.24	549	721	762			2,032
15.12.24	11.24	600	764	833			2,197
סה"כ							26,113
פירוט הפקדות בגין שנת 2024 שהופקדו לאחר תום השנה:							
15.01.25	12.24	600	764	833			2,197

שים לב, הנתונים הכספיים המוצגים בדוח מעוגלים לשקל הקרוב.



רוצה לדעת יותר?

הכנס לדוח השנתי המפורט שלך באתר האינטרנט של מגדל בכתובת www.migdal.co.il

מומלץ, לבדוק
שההפקדות
בדוח תואמות
את ההפקדות
שנעשו בפועל.
העזר בתלוש
המשכורת שלך
להשוואה

דוח שנתי למבוטח בביטוח חיים בחברת מגדל לשנת 2024

שם המבוטח: פנחס בנימין מספר ת.ז.: 56597321 שם הפוליסה: מגדל ההשקעות שלי מספר הפוליסה: 14627169
סוג הפוליסה: פרט סטטוס הפוליסה: מסולקת שם המעסיק: מאגרים פרויקטים בעמ

א. תשלומים צפויים מהפוליסה

סכום בש"ח	
1,171	יתרת הכספים המיועדים למשיכה חד פעמית
1,171	סכום חד פעמי במקרה מוות **
-----	קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה
לא קיים	שחרור מתשלום הפקדות לפוליסה במקרה של אובדן כושר עבודה

** כולל את סך יתרת הכספים בפוליסה בסוף השנה.
לידיעתך, הזכאים לקבלת הכספים במקרה מוות נקבעו ביום 06/12/2015בדוק אם סכומי
הביטוח שלך
מתאימים לצרכיך

לידיעתך

ממוצע דמי
ניהול בתכנית:
קבועים 0.60
משתנים 0.21

ג. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת 2024

0.60	דמי ניהול קבועים מהחיסכון
1.17	דמי ניהול משתנים מהחיסכון
0.30	הוצאות ניהול השקעות

ד. מסלולי השקעה ותשואות בשנת 2024

12.50	קרן י' הישנה
-------	--------------

* תשואות שהושגו במהלך שנת הדוח
בניכוי הוצאות ניהול השקעות וללא ניכוי דמי ניהול

ב. תנועות בפוליסה שלך בשנת 2024

סכום בש"ח	
1,059	יתרת הכספים בפוליסה בתחילת השנה
	כספים שהופקדו לפוליסה
132	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
-20	דמי ניהול שנגבו בשנה זו
	עלות:
	מגדל ההשקעות שלי
1,171	יתרת הכספים בפוליסה בסוף השנה

שים לב לגובה
דמי הניהול
הנגבים ממך

ה. פירוט הפקדות לפוליסה בשנת 2024

מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי עובד	תגמולי מעביד	פיצויים	אבדן כושר עבודה	שונות	סה"כ הפקדות
------------	------------------	--------	-------------	--------------	---------	-----------------	-------	-------------

בשנת 2024 לא היו הפקדות שוטפות.

ו. פרטי הסוכן / היועץ שלך

שם סוכן/יועץ	נחשון דרור
פרטי התקשרות	09-9533030

שים לב, הנתונים הכספיים המוצגים בדוח מעוגלים לשקל הקרוב.



רוצה לדעת יותר?

הכנס לדוח השנתי המפורט שלך באתר האינטרנט של מגדל בכתובת www.migdal.co.il

דוח שנתי למבוטח בביטוח חיים בחברת מגדל לשנת 2024

שם המבוטח: פנחס בנימין מספר ת.ז.: 56597321 שם הפוליסה: מגדלור לחיים 2013 ק.מ.ל מספר הפוליסה: 19124701
סוג הפוליסה: שכיר סטטוס הפוליסה: פעילה שם המעסיק: מאגרים פרויקטים בעמ

א. תשלומים צפויים מהפוליסה

סכום בש"ח	בתכנית לקצבה - קצבה צפויה למבוטח בגיל 67*
75	
14,195	סכום חד פעמי במקרה מוות**
-----	קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה
לא קיים	שחרור מתשלום הפקדות לפוליסה במקרה של אובדן כושר עבודה

בדוק אם סכומי
הביטוח שלך
מתאימים לצרכיך

* הקצבה החודשית הצפויה מחושבת בהתאם ליתרת הכספים לקצבה בסוף השנה
בהנחת ריבית נטו של 3.48% לשנה ולפי מקדם לא מובטח 207.57
** כולל את סך יתרת הכספים בפוליסה בסוף השנה.
לידיעתך, הזכאים לקבלת הכספים במקרה מוות נקבעו ביום 01/08/2016

ב. תנועות בפוליסה שלך בשנת 2024

סכום בש"ח	יתרת הכספים בפוליסה בתחילת השנה
11,936	כספים שהופקדו לפוליסה
1,187	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
1,171	דמי ניהול שנגבו בשנה זו
-100	עלות:
	מגדלור לחיים 2013 ק.מ.ל
14,195	יתרת הכספים בפוליסה בסוף השנה

שים לב לגובה
דמי הניהול
הנגבים ממך

ג. אחוז דמי ניהול והוצאות בשנת 2024

3.00	דמי ניהול מההפקדה
0.48	דמי ניהול מהחיסכון
0.30	הוצאות ניהול השקעות

לידיעתך
ממוצע דמי
ניהול בתכנית:
מהפקדה 0.99
מחיסכון 0.60

ד. מסלולי השקעה ותשואות בשנת 2024

9.36	מסלול לבני 60 ומעלה מנוהל
------	---------------------------

* תשואות שהושגו במהלך שנת הדוח
בניכוי הוצאות ניהול השקעות וללא ניכוי דמי ניהול

ה. פירוט הפקדות לפוליסה בשנת 2024

מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי עובד	תגמולי מעביד	פיצויים	אבדן כושר עבודה	שונות	סה"כ הפקדות
15.01.24	12.23	10,000	100					100
15.02.24	01.24	10,000	100					100
14.03.24	02.24	10,000	100					100
15.04.24	03.24	10,000	100					100
15.05.24	04.24	10,000	100					100
14.06.24	05.24	10,000	100					100
15.07.24	06.24	10,000	100					100
15.08.24	07.24	9,565	96					96
15.09.24	08.24	10,000	100					100
15.10.24	09.24	10,000	100					100
14.11.24	10.24	9,148	91					91
15.12.24	11.24	10,000	100					100
סה"כ			1,187					1,187
פירוט הפקדות בגין שנת 2024 שהופקדו לאחר תום השנה:								
15.01.25	12.24		100					100

מומלץ, לבדוק
שההפקדות
בדוח תואמות
את ההפקדות
שנעשו בפועל.
העזר בתלוש
המשכורת שלך
להשוואה

ו. פרטי הסוכן / היועץ שלך

שם סוכן/יועץ	נחשון דרור
פרטי התקשרות	09-9533030

שים לב, הנתונים הכספיים המוצגים בדוח מעוגלים לשקל הקרוב.



רוצה לדעת יותר?

הכנס לדוח השנתי המפורט שלך באתר האינטרנט של מגדל בכתובת www.migdal.co.il

דוח שנתי למבוטח בביטוח חיים בחברת מגדל לשנת 2024

שם המבוטח: פנחס בנימין מספר ת.ד.: 56597321 שם הפוליסה: יותר מספר הפוליסה: 400861609
סוג הפוליסה: שכיר סטטוס הפוליסה: פעילה שם המעסיק: מאגרים פרויקטים בעמ

א. תשלומים צפויים מהפוליסה

סכום בש"ח	
4,212	בתכנית לקצבה - קצבה צפויה למבוטח בגיל 75 *
498,665	סכום חד פעמי במקרה מוות **
6,261	קצבה חודשית במקרה של אובדן כושר עבודה
קיים	שחרור מתשלום הפקדות לפוליסה במקרה של אובדן כושר עבודה

בדוק אם סכומי הביטוח שלך מתאימים לצרכיך

* הקצבה החודשית הצפויה מחושבת בהתאם ליתרת הכספים (כספי תגמולים וכספי פיצויים) לקצבה בסוף השנה בהנחת ריבית נטו של 3.00% לשנה ולפי מקדם מובטח 120.64
** כולל את סך יתרת הכספים בפוליסה בסוף השנה. לידיעתך, הזכאים לקבלת הכספים במקרה מוות נקבעו ביום 18/05/2016

ד. מסלולי השקעה ותשואות בשנת 2024

3.00	תשואה מובטחת
3.00	תשואה מובטחת

* תשואות שהושגו במהלך שנת הדוח
בניכוי הוצאות ניהול השקעות וללא ניכוי דמי ניהול

ב. תנועות בפוליסה שלך בשנת 2024

סכום בש"ח	
328,185	יתרת הכספים בפוליסה בתחילת השנה
24,926	כספים שהופקדו לפוליסה
21,953	רווחים בניכוי הוצאות ניהול השקעות
	דמי ניהול שנגבו בשנה זו
	עלות:
-6,256	יותר
-2,582	שלוה-מורחב 3 חדשי המתנה
366,225	יתרת הכספים בפוליסה בסוף השנה

ה. פירוט הפקדות לפוליסה בשנת 2024

מועד הפקדה	עבור חודש משכורת	משכורת	תגמולי עובד	תגמולי מעביד	פיצויים	אבדן כושר עבודה	שונות	סה"כ הפקדות
15.01.24	12.23	10,000	500	500	833	264		2,097
15.02.24	01.24	10,000	500	500	833	264		2,097
14.03.24	02.24	10,000	500	500	833	264		2,097
15.04.24	03.24	10,000	500	500	833	264		2,097
15.05.24	04.24	10,000	500	500	833	264		2,097
14.06.24	05.24	10,000	500	500	833	264		2,097
15.07.24	06.24	10,000	500	500	833	264		2,097
15.08.24	07.24	9,565	478	478	797	264		2,017
15.09.24	08.24	10,000	500	764	833			2,097
15.10.24	09.24	10,000	500	764	833			2,097
14.11.24	10.24	9,148	457	721	762			1,941
15.12.24	11.24	10,000	500	764	833			2,097
סה"כ								
24,928								
פירוט הפקדות בגין שנת 2024 שהופקדו לאחר תום השנה:								
15.01.25	12.24		500	764	833			2,097

מומלץ, לבדוק שההפקדות בדוח תואמות את ההפקדות שנעשו בפועל. העזר בתלוש המשכורת שלך להשוואה

ו. פרטי הסוכן / היועץ שלך

שם סוכן/יועץ	נחשון דרור
פרטי התקשרות	09-9533030

שים לב, הנתונים הכספיים המוצגים בדוח מעוגלים לשקל הקרוב.



רוצה לדעת יותר?

הכנס לדוח השנתי המפורט שלך באתר האינטרנט של מגדל בכתובת www.migdal.co.il

אישור מס לפוליסות ביטוח

אישור מס להצגת הון :

שם מבטח : פנחס בנימין

מספר תעודת זהות : 5659732/1

שם חברת הביטוח : מגדל חברה לביטוח בע"מ

מספר תיק ניכויים : 930000948

מספרי פוליסות:

19124701 400861609 14627169

הרינו לאשר כי סך ההפקדות הנומינליות לפוליסות ביטוח חיים הכוללות חיסכון,

מיום ההפקדה הראשונה באישור זה שתחילתה מיום 01.01.2012 ועד ליום 31.12.2024

הן כמפורט להלן:

סה"כ	מעסיק	עובד	
			הפקדה בחשבון חדש
138,815	70,513	68,302	הפקדה לקצבה מזכה
219,651		219,651	הפקדה לקצבה מוכרת
1,332		1,332	הפקדה להון
359,799	70,513	289,286	סה"כ:

מיום 01.01.2012 או מיום ההפקדה הראשונה באישור זה שתחילתה לאחר 01.01.2012,

המאוחר מבניהן ועד ליום 31.12.2024 נמשך מהפוליסה 398,470 ש"ח.

סכום המשיכה האמור אינו כולל פוליסות שנפדו במלואן לפני שנת הפקת הדו"ח.

אישור מס על הפקדות המבטח לפוליסת ביטוח חיים בשנת 2024 :

שם מבטח : פנחס בנימין

מספר תעודת זהות : 5659732/1

שם חברת הביטוח : מגדל חברה לביטוח בע"מ

מספרי פוליסות :

400861609 19124701

הרינו לאשר כי בשנת 2024 הפקיד המבטח בקופת הביטוח את

הסכומים הבאים (ק"ן בלבד).

סוג ההפקדה			סכום ההפקדה או התשלום בש"ח		
			לקצבה מזכה	לקצבה מוכרת	לביטוח סיכונים
135/180	הפקדה לקצבה-עמית עצמאי				
045/086	הפקדה לקצבה-עמית שכיר	7,123			
249/248	הפקדה לקצבה-מעסיק בלבד	7,386			
036/081	פרמיה לביטוח חיים				
206/207	פרמיה לביטוח אבדן כושר עבודה				
112/113	פרמיה לביטוח קצבת שאירים				
240/140	פרמיה לביטוח קצבת שאירים				
	סה"כ:	14,509			

הפקדות שכיר העולות על השכר הממוצע מוכפל ב-7.00% יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת.

הפקדות המעסיק העולות על סכום התקרה כהגדרתה בסעיף 3(ה3)2) לפקודת מס הכנסה (נוסח חדש) (להלן: **פקודת מס הכנסה**), התשכ"א-1961 בשנת הדיווח כשהוא מוכפל ב-7.50% יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת.

הפקדות עמית עצמאי העולות על 16.50% מפעמיים הכנסה מזכה כהגדרתה בסעיף 47(א1)1) לפקודת מס הכנסה באותה

חברה מנהלת והעמית ביקש כי יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת, יחשבו כהפקדה לקצבה מוכרת.

בכבוד רב,

מגדל חברה לביטוח בע"מ