

משפחת ישראלי

TRIPLAN

BUILDING A STABLE FUTURE

תכנון פיננסי

כתובת: דרך מנחם בגין 7 רמת גן

טלפון: 0722-707-707

Whatsapp: 054-344-8557

Email: info@triplan.com

מתכנן: יוסי דמרי





ישראל ישראלי
ת.ז. 123456789
אזרחות: ישראלית מערך דרכונים:
עוסק לפי מאגר נתוני אשראי: כן

בין הגורמים שהשפיעו על הדירוג

לא נמצאו צ'קים חוזרים מסיבת אכ"מ בשנה האחרונה	
לא קיים פיגור	+
קיים לפחות כרטיס אשראי אחד	

מסגרת/ות העו"ש נוצלה בחצי השנה האחרונה	
נמצאו הוראות רבות לחיוב שלא כובדו בשנה האחרונה	
היתרה שנותרה לפירעון ההלוואות הינה גבוהה	-
קיימות מספר הלוואות פתוחות	
נמצאו פיגורים בתשלומי עבר	

דווחה עסקה כחייב שהושפעה ממשבר הקורונה

(מקרא - + הגורמים שהשפיעו לחיוב, - הגורמים שהשפיעו לשלילה)

תמונת מצב אשראי

10 שנים	ותק אשראי
21,916 ₪	החזר חודשי
6	מספר נותני אשראי
4	מספר נותני אשראי חוץ בנקאי
2	מספר חשבונות בנק
1,325,917 ₪	סך האובליגו
238,572 ₪	סך האובליגו ללא משכנתא
1,145,593 ₪	סה"כ יתרה
5.12%	הסתברות לכשל PD
לא	מובהקות לאי עמידה בפרעון תשלומים
1	מספר פניות בחצי השנה האחרונה
0 ₪	סך הערבויות

רמזור כל העסקאות הפעילות/ לא פעילות כחייב

חשבון מוגבל	כונס הנכסים	הוצאה לפועל	התראה בגין החזרת 5 שיקים	טיפול משפטי	מחילות/ארגון-חוב חילוט ערבות	שיקים שחזרו	הרשאות שחזרו	פיגורים	אינדיקציה כערב
✓	✓	✓	✓	✓	✓	✓	✗	!	✓

מקרא: ✓ אין מידע שלישי 1 היה בעבר מידע שלישי ✗ קיים מידע שלישי בחצי שנה האחרונה

הלוואות

כמות	סה"כ הלוואות	סה"כ יתרה	סה"כ החזר חודשי				
5	107,951 ₪	58,248 (54%) ₪	1,078 ₪				
נותן האשראי	סה"כ הלוואות	סה"כ יתרה	סה"כ החזר חודשי	תאריך סיום	סיבה	ריבית	רמזור
כלל פנסיה וגמל בע"מ	16,500 ₪	17,216 (104%) ₪	0 ₪	10.02.2024	אחר	2.12%	✓
כלל פנסיה וגמל בע"מ	22,100 ₪	12,400 (56%) ₪	483 ₪	10.03.2024	אחר	1.51%	✓
מגדל חברה לביטוח בע"מ	6,200 ₪	4,840 (78%) ₪	84 ₪	10.01.2027	לא ידוע	1.85%	✓
בנק מזרחי טפחות בע"מ	23,151 ₪	22,072 (95%) ₪	473 ₪	15.05.2026	לא ידוע	5.22%	✓
ישראכרט בע"מ	40,000 ₪	1,720 (4%) ₪	38 ₪	10.07.2026	אחר	7.76%	✓

משכנתאות

כמות	סה"כ הלוואות	סה"כ יתרה	סה"כ החזר חודשי				
7	1,092,012 ₪	1,087,345 (100%) ₪	4,483 ₪				
נותן האשראי	סה"כ הלוואות	סה"כ יתרה	סה"כ החזר חודשי	תאריך סיום	סיבה	ריבית	רמזור
בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	376,000 ₪	373,252 (99%) ₪	1,283 ₪	15.10.2049	נדלן ושיפוצים	1.00%	✓
בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	80,000 ₪	79,703 (100%) ₪	342 ₪	15.10.2051	נדלן ושיפוצים	3.14%	✓
בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	92,012 ₪	91,996 (100%) ₪	328 ₪	15.10.2051	נדלן ושיפוצים	1.71%	✓
בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	134,000 ₪	133,535 (100%) ₪	586 ₪	15.10.2051	נדלן ושיפוצים	3.34%	✓
בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	80,000 ₪	79,990 (100%) ₪	393 ₪	15.10.2046	נדלן ושיפוצים	3.33%	✓
בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	200,000 ₪	198,994 (99%) ₪	979 ₪	15.10.2046	נדלן ושיפוצים	3.34%	✓
בנק מרכנתיל דיסקונט בע"מ	130,000 ₪	129,875 (100%) ₪	572 ₪	15.10.2046	נדלן ושיפוצים	2.30%	✓

עובר ושב

כמות	סכום מסגרות	ניצול אחרון	ניצול ממוצע חצי שנתי				
2	20,000 ₪	6,912 (35%) ₪	15,246 ₪				
נותן האשראי	סכום מסגרות אשראי	ניצול אחרון	ניצול ממוצע חצי שנתי	ריבית	רמזור		
בנק אגוד לישראל בע"מ	0 ₪	(0%) ₪	14,094 ₪		✓		
בנק מזרחי טפחות בע"מ	20,000 ₪	6,912 (35%) ₪	1,152 ₪	8.37%-14.53%	✓		

כמות	סכום מסגרות אשראי	ניצול אחרון	ניצול ממוצע חצי שנתי		
5	101,000 ₪	22,521 ₪ (22%)	20,140 ₪		
נותן האשראי	סכום מסגרות אשראי	ניצול אחרון	ניצול ממוצע חצי שנתי	ריבית	רמזור
בנק מזרחי טפחות בע"מ	15,000 ₪	12,053 ₪ (80%)	10,391 ₪	0.00%-13.81%	✓
בנק מזרחי טפחות בע"מ	15,000 ₪	7,434 ₪ (50%)	7,215 ₪	0.00%-13.81%	✓
מקס איט פיננסים בע"מ	18,000 ₪	0 ₪ (0%)	81 ₪	7.87%-15.05%	✓
ישראכרט בע"מ	3,000 ₪	0 ₪ (0%)	0 ₪	0.00%-7.60%	✓
כרטיסי אשראי לישראל בע"מ	50,000 ₪	3,034 ₪ (6%)	2,453 ₪	0.00%-14.48%	✓

פניות לקבלת מידע על הלקוח

שם משתמש בנתוני אשראי	סוג העסקה	תאריך הגשה	מטרת האשראי	סכום האשראי המבוקש	סוג הקשר	תאריך תחילת עסקה
בנק מזרחי טפחות בע"מ	מסגרת עו"ש	09.12.2021		75,000 ₪	חייב	

תאריך הפקדה: 02.2022 - הזמנה מספר: 158

© ד.י. אנד. ב.י. החברה לנתוני אשראי בע"מ, 2019 כל הזכויות שמורות

גין לשכפל דו"ח זה, במלואו או בחלקו בכל צורה שהיא. דו"ח זה נמסר לידיך ע"י ד.י. אנד. ב.י. החברה לנתוני אשראי בע"מ (להלן ד.י. ב.י.) על פי בקשתך ובכפוף להתחייבותך לשמירת סודיות זלאת, וכמוסכם בתנאי התקשרות כלליים להזמנת דוחות אשראי שנחתמו על ידכם. הדו"ח מיועד לשימושך הבלעדי ומועבר לך על בסיס הצהרתך כי התקיימו כל התנאים הקבועים בסעיף 26 (א) לחוק נתוני אשראי, תשע"ו – 2016. ד.י. ב.י. אינה ערבה לדיוק המידע בדוח, המתקבל מצדדים שלישיים, ואינה אחראית לכל הפסד או נזק שיגרם לכם כתוצאה מתהליך איסוף זמידע, מסירת לכם או כתוצאה מהסתמכות עליו. מוצר זה נהנה מהגנת זכויות יוצרים וכל העתקה ו/או שימוש בלתי מורשה מהווה הפרת זכויות © 2019 ד.י. אנד. ב.י. החברה לנתוני אשראי בע"מ.

ייתן ליצור עמנו קשר באמצעות כתובת האי-מייל: Pniot@dbccredit.co.il

משפחת ישראל 2022

סטאטוס פנסיוני



סטטוס פנסיוני משפחת ישראלי ינואר 2022

אנו שמחים להציג בפניכם את הסטאטוס הפנסיוני של משפחתכם, דוח זה מציג את כלל הנכסים הפנסיוניים הקיימים ברשות הדר ואסף.

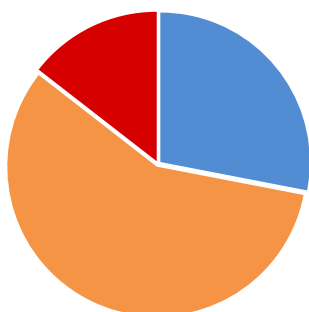
חשוב לנו לציין, דוח זה אינו בא להחליף ייעוץ פנסיוני ומציג את המידע אשר התקבל מהמסלקה הפנסיונית. משרדנו עומד לרשות המשפחה בכל שאלה/הבהרה ונמשיך ללוות אתכם בנאמנות ומקצועיות כפי שעשינו עד היום.

בכבוד רב,
יוסי דמרי

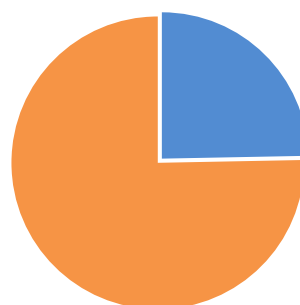
טבלת סיכום הפקדות למשק הבית

סוג מוצר	ליזי	אבי	סה"כ
קרנות השתלמות	1,571 ₪	1,445 ₪	3,016 ₪
קרנות פנסיה	4,791 ₪	2,962 ₪	7,753 ₪
קופות גמל	0 ₪	747 ₪	747 ₪
סה"כ	6,362 ₪	5,153 ₪	11,515 ₪

אבי



ליזי



הפקדות לפי סעיף הפרשה

ליזי

סוג מוצר	משכורת מבוטחת	הפקדה לתגמולי עובד	הפקדה לתגמולי מעביד	הפקדה לפיצויים	סה"כ הפקדה חודשית
קרנות פנסיה	₪ 20,768	₪ 1,380	₪ 1,495	₪ 1,916	₪ 4,791
קרנות השתלמות	₪ 15,712	₪ 393	₪ 1,178	₪ 0	₪ 1,571
סה"כ		₪ 1,773	₪ 2,673	₪ 1,916	₪ 6,362

אבי

סוג מוצר	משכורת מבוטחת	הפקדה לתגמולי עובד	הפקדה לתגמולי מעביד	הפקדה לפיצויים	סה"כ הפקדה חודשית
קרנות השתלמות	₪ 14,447	₪ 361	₪ 1,084	₪ 0	₪ 1,445
קרנות פנסיה	₪ 15,026	₪ 1,011	₪ 1,084	₪ 867	₪ 2,962
קופות גמל	₪ 2,058	₪ 644	₪ 103	₪ 0	₪ 747
סה"כ		₪ 2,017	₪ 2,270	₪ 867	₪ 5,153

תחזית חיסכון לגיל הפרישה - ליזי

קרנות פנסיה

חברה מנהלת	מסלול השקעות	מספר עמית	יתרה לתאריך הדוח	הפקדות שנתיזות	צפי יתרה לגיל הפרישה
הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל	מסלול לבני 50 ומטה	133	₪ 366,428	₪ 51,912	₪ 3,182,176
הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל	מסלול לבני 50 ומטה	133055	₪ 7,860	₪ 5,580	₪ 224,114
סה"כ			₪374,288	₪57,492	₪3,406,290



תחזית חיסכון לגיל הפרישה - אבי

קרנות פנסיה

חברה מנהלת	מסלול השקעות	מספר עמית	יתרה לתאריך הדוח	הפקדות שנתיות	צפי יתרה לגיל הפרישה
הראל	כללי	61	₪ 393,718	₪ 35,539	₪ 2,813,086
סה"כ			₪ 393,718	₪ 35,539	₪ 2,813,086

קופות גמל

חברה מנהלת	מסלול השקעות	מספר עמית	יתרה לתאריך הדוח	הפקדות שנתיות	צפי יתרה לגיל הפרישה
כלל	תמר אג"ח עד 25% מניות	06	₪ 0	₪ 0	₪ 0
הפניקס אקסלנס פנסיה וגמל	הפניקס לכללי	9-0	₪ 46,562	₪ 6,000	₪ 363,632
אלטשולר שחם	לבני 50 ומטה	229	₪ 20,245	₪ 2,964	₪ 196,453
סה"כ			₪ 66,807	₪ 8,964	₪ 560,085

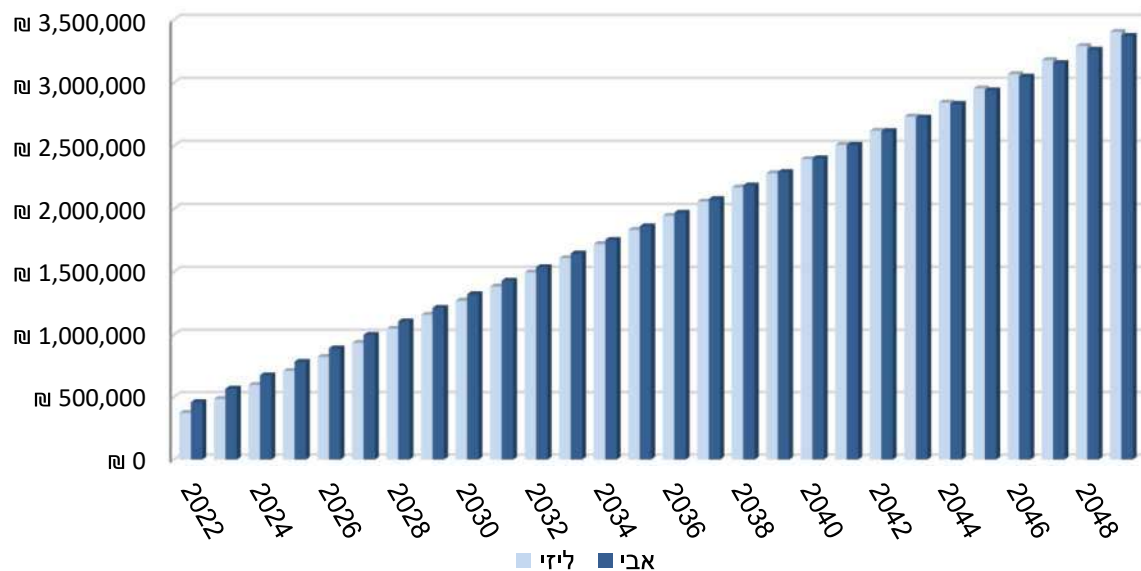
סיכום תחזית חיסכון לגיל הפרישה - ליזי

סוג מוצר	חיסכון הוני בפרישה	חיסכון קצבתי בפרישה	קצבה חודשית צפויה
קרנות פנסיה	0 ₪	3,406,290 ₪	17,914 ₪
סה"כ	0 ₪	3,406,290 ₪	17,914 ₪

סיכום תחזית חיסכון לגיל הפרישה - אבי

סוג מוצר	חיסכון הוני בפרישה	חיסכון קצבתי בפרישה	קצבה חודשית צפויה
קרנות פנסיה	0 ₪	2,813,086 ₪	13,804 ₪
קופות גמל	363,632 ₪	196,453 ₪	949 ₪
סה"כ	363,632 ₪	3,009,539 ₪	14,753 ₪

התפתחות הצבירה הפנסיונית עד גיל הפרישה הרשמי



2022

התמונה המלאה: ישראל ישראלי ת.ז.:

נתונים כספיים - נוכחיים

קופות גמל		קרנות השתלמות		פוליסות פנסיוניות		קרנות פנסיה		פרט		סה"כ	
יתרה	הפקדה	יתרה	הפקדה	יתרה	הפקדה	יתרה	הפקדה	יתרה	הפקדה	יתרה	הפקדה
	174,036 ₪		1,571 ₪	249,147 ₪	1,912 ₪	279,607 ₪	2,566 ₪		95 ₪	702,790 ₪	6,144 ₪

נתונים כספיים - תחזיות

סך הון נוכחי	סך יתרה לקצבה נוכחית	סך קצבה עם הפקדות	סך קצבה ללא הפקדות	סך חיסכון לקצבה צפוי ללא הפקדות	סך חיסכון לקצבה צפוי עם הפקדות	סך הון צפוי ללא הפקדות	סך הון צפוי עם הפקדות
189,146 ₪	513,644 ₪	16,407 ₪	6,413 ₪	1,275,560 ₪	3,264,305 ₪	449,050 ₪	1,389,574 ₪

כיסויים ביטוחיים

הגנת למשפחתי בהיעדר				הגנת למשפחתי ולי בחיי			
ביטוח חיים	ביטוח יסודי	פנסיה שאירים	מוות מתאונה	אובדן כושר עבודה	מחלות קשות	סיעודי	נכות מתאונה
	508,224 ₪	13,567 ₪		27,080 ₪			

רשימת תוכניות

מס	תוכנית	נתונים כספיים - נוכחיים	נתוני ביטוח	פרטים	קיים / חדש / ניד
1	קרנות השתלמות - ילין לפידות ילין לפידות קרן השתלמות מסלול אג"ח עד 25% מניות שם תוכנית: ילין לפידות השתלמות מספר תוכנית: 01/02/2018 וותק: 01/02/2018 סטטוס: לא פעיל/מוקפא/מסולק	גיל פרישה: 67 הון נוכחי: 4,515 ₪ חיסכון הון צפוי עם הפקדות: 10,552 ₪ צבירה: 4,515 ₪		מסלול: ילין לפידות קרן השתלמות מסלול מניות 8563 נכסים: 100% ד.ניהול מצבירה: 0.90% תאריך מסלוקה: 15/03/2022 תאריך הזנה: 21/03/2022 מעסיק נוכחי: בע"מ	קיים

בחירת מסלול ההשקעה או מול מטרות החיסכון הורדת דמי הניהול
איחוד קרנות ההשתלמות לאותה הפחתת דמי הניהול נוספים

2	פרט - מנורה שם תוכנית: סטטוס מספר תוכנית: 01/11/2013 וותק: 01/11/2013 פעיל סטטוס	הפקדה: 62 ₪ תאריך הפקדה אחרון: 02/2022	מבוטח ראשי שווה לעתיד אובדן כושר עבודה: 6,484 ש"ח עלות 62 ש"ח וותק הכיסוי: 01/11/2013 תום כיסוי: 31/10/2049 סוג הכיסוי: אובדן כושר עבודה - פיצוי חודשי שישולם לך במקרה שבו איבדת את היכולת לעבוד ולהתפרנס, ריידר, חודשים תקופת המתנה 3, עיסוק ספציפי, כולל פרנציזה, שיעור ביטוח משתנה	נכסים: 100% ד.ניהול מצבירה: 1.05% ד.ניהול מהפקדה: 4.00% תאריך מסלוקה: 15/03/2022 תאריך הזנה: 21/03/2022 מעסיק נוכחי: בע"מ	קיים
---	--	---	--	--	------

רשימת תוכניות

מס	תוכנית	נתונים כספיים - נוכחיים	נתוני ביטוח	פרטים	קיים/חדש/נייד
השיקול העיקרי לכיסוי הביטוחי: כיסוי אובדן כושר עבודה מאפשר למבוטח לקבל תשלום חודשי, כתחליף למשכורת, במקרה של מחלה או תאונה ולהבטיח מקור הכנסה אשר יסייע במקרה של אובדן כושר עבודה ובהתאם לעיסוק המוגדר בתנאי הפוליסה. סכום התשלום מוגבל לסכום הביטוח הנרכש ואינו עולה על 75 אחוז מהשכר (הנמוך מביניהם). בכפוף לתנאי הפוליסה. ציון שירות לחברה בקטגוריה זו: 72					
3	פרט - מנורה שם תוכנית: שמש משלים חודשי המתנה 3 מספר תוכנית: ----- וועד: 01/12/2016 סטטוס: פעיל	הפקדה: 33 ש"ח תאריך הפקדה אחרון: 02/2022	מבוטח ראשי שמש משלים אובדן כושר עבודה: 10,421 ש"ח עלות 33 ש"ח וועד הכיסוי: 01/12/2016 תום כיסוי: 30/11/2049 סוג הכיסוי: אובדן כושר עבודה - פיצוי חודשי שישולם לך במקרה שבו איבדת את היכולת לעבוד ולהתפרנס, יסוד, חודשים תקופת המתנה 3, עיסוק ספציפי, לא כולל פרנציזה , עיסוק: עובד סכום ביטוח קבוע	נכסים: 100% תאריך מסלול: 15/03/2022 תאריך הזנה: 21/03/2022	קיים
השיקול העיקרי לכיסוי הביטוחי: כיסוי אובדן כושר עבודה מאפשר למבוטח לקבל תשלום חודשי, כתחליף למשכורת, במקרה של מחלה או תאונה ולהבטיח מקור הכנסה אשר יסייע במקרה של אובדן כושר עבודה ובהתאם לעיסוק המוגדר בתנאי הפוליסה. סכום התשלום מוגבל לסכום הביטוח הנרכש ואינו עולה על 75 אחוז מהשכר (הנמוך מביניהם). בכפוף לתנאי הפוליסה. ציון שירות לחברה בקטגוריה זו: 72					
4	קרן פנסיה - מנורה מבטחים פנסיה מנורה מבטחים פנסיה שם תוכנית: מנורה מבטחים פנסיה מספר תוכנית: ----- וועד: 01/08/2012 סטטוס: פעיל	גיל פרישה: 67 חיסכון לקצבה נוכחי: 279,607 ש"ח חיסכון לקצבה צפוי עם הפקדות: 1,831,608 ש"ח קצבה עם הפקדות: 9,233 ש"ח צבירה: 279,607 ש"ח הפקדה: 2,566 ש"ח תאריך הפקדה אחרון: 04/2006	כללי פנסית שארים: 13,567 ש"ח עלות 62 ש"ח פנסית נכות: 10,175 ש"ח עלות 114 ש"ח פנסית יתום: 5,427 ש"ח פנסית אלמנה: 8,140 ש"ח	מסלול: מנורה מבטחים פנסיה - כללי 2009 נכסים: 100% דניהול מצבירה: 0.06% דניהול מהפקדה: 1.64% תאריך מסלול: 15/03/2022 תאריך הזנה: 21/03/2022 מעסיק נוכחי: -----	קיים
השיקול העיקרי לכיסוי הביטוחי: מוצר ביטוח כלול במוצר פנסיוני ומהווה השלמה ליתרת הכיסויים הביטוחיים. להבטיח לשארית פנסיה חודשית במקרה של פטירה.					
5	פוליסה - הפניקס פוליסה שם תוכנית: תכנית הון מנהלים מספר תוכנית: ----- וועד: 01/09/2004 סטטוס: לא פעיל/מוקפא/מסולק	גיל פרישה: 67 חיסכון לקצבה נוכחי: 64,517 ש"ח חיסכון לקצבה צפוי עם הפקדות: 133,935 ש"ח קצבה עם הפקדות: 670 ש"ח הון נוכחי: 15,109 ש"ח חיסכון הון צפוי עם הפקדות: 31,365 ש"ח צבירה: 79,626 ש"ח תאריך הפקדה אחרון: 02/2022	מבוטח ראשי תכנית הון מנהלים ביטוח יסודי: 79,626 ש"ח סוג הכיסוי: אחר, יסוד, מקצוע: (מנהל/ת) (עובד משרד, עיסוק: (מנהל/ת) (עובד משרד עלות פרמיה קבועה	מסלול: הפניקס מסלול השקעה כללי 50 נכסים: 100% דניהול מצבירה: 1.25% דניהול מהפקדה: 4.00% תאריך מסלול: 15/03/2022 תאריך הזנה: 21/03/2022 מקדם: 199.72 מעסיק נוכחי: -----	קיים
חות דעת: קיימים כספי תיקון 190					
6	פוליסה - הפניקס פוליסה שם תוכנית: 1.1.2011 - מסלול לחיים מנהלים מספר תוכנית: ----- וועד: 01/11/2011 סטטוס: פעיל	גיל פרישה: 67 חיסכון לקצבה נוכחי: 156,278 ש"ח חיסכון לקצבה צפוי עם הפקדות: 1,264,935 ש"ח קצבה עם הפקדות: 6,333 ש"ח צבירה: 156,278 ש"ח הפקדה: 1,912 ש"ח תאריך הפקדה אחרון: 02/2022	מבוטח ראשי 1.1.2011 - מסלול לחיים מנהלים ביטוח יסודי: 415,356 ש"ח עלות 26 ש"ח וועד הכיסוי: 01/11/2011 תום כיסוי: 01/11/2049 סוג הכיסוי: כיסוי למקרה מוות - במקרה של פטירה הכסף ישולם למוטבים שלך, יסוד, מקצוע: (מנהל/ת) (עובד משרד, עיסוק: (מנהל/ת) (עובד משרד, סכום ביטוח קבוע עלות פרמיה קבועה	מסלול: הפניקס - מסלול השקעה פאסיבי למבוטחים בני 50 ומטה נכסים: 100% דניהול מצבירה: 1.07% דניהול מהפקדה: 3.00% תאריך מסלול: 15/03/2022 תאריך הזנה: 21/03/2022 מקדם: 199.72 מעסיק נוכחי: ----- בע"מ	קיים

רשימת תוכניות

מס	תוכנית	נתונים כספיים - נוכחיים	נתוני ביטוח	פרטים	קיים/חדש/נייד
חוות דעת: קיימים כספי תיקון 190					
7	קרנות השתלמות - אלטשולר שחם אלטשולר שחם השתלמות כללי שם תוכנית: אלטשולר שחם השתלמות מספר תוכנית: _____ וועק: 25/11/2009 סטטוס: לא פעיל/מוקפא/מסולק	גיל פרישה: 67 הון נוכחי: 23,574 ₪ חיסכון הון צפוי עם הפקדות: 56,617 ₪ צבירה: 23,574 ₪ תאריך הפקדה אחרון: 01/2022		מסלול: אלטשולר שחם השתלמות מניות 1377 נכסים: 100% ד.ניהול מצבירה: 0.80% תאריך מסלקה: 15/03/2022 תאריך הזנה: 21/03/2022 מעסיק נוכחי: רן _____ בע"מ	קיים
8	קרנות השתלמות - אלטשולר שחם אלטשולר שחם השתלמות כללי שם תוכנית: אלטשולר שחם השתלמות מספר תוכנית: _____ וועק: 01/01/2014 סטטוס: פעיל	גיל פרישה: 67 הון נוכחי: 145,947 ₪ חיסכון הון צפוי עם הפקדות: 1,291,040 ₪ צבירה: 145,947 ₪ הפקדה: 1,571 ₪ תאריך הפקדה אחרון: 01/2022		מסלול: אלטשולר שחם השתלמות מניות 1377 נכסים: 100% ד.ניהול מצבירה: 0.80% תאריך מסלקה: 15/03/2022 תאריך הזנה: 21/03/2022 הלואה בתוכנית - כן מעסיק נוכחי: _____ בע"מ	קיים
9	פוליסה - הכשרה פוליסה שם תוכנית: שי מנהלים ועובדים שכירים מספר תוכנית: _____ וועק: 01/01/2011 סטטוס: לא פעיל/מוקפא/מסולק	גיל פרישה: 67 חיסכון לקצבה נוכחי: 13,242 ₪ חיסכון לקצבה צפוי עם הפקדות: 33,827 ₪ קצבה עם הפקדות: 171 ₪ צבירה: 13,242 ₪	מבוטח ראשי שי מנהלים ועובדים שכירים ביטוח יסודי: 13,242 ש"ח וועק הכיסוי: 01/02/2011 תום כיסוי: 01/02/2058 סוג הכיסוי: תוכנית משולבת חיסכון - ביטוח יסודי מבטיח לך או למוטבים את הכסף במקרה של פטירה או מקרה של סיום התוכנית, יסוד, סכום ביטוח קבוע עלות פרמיה קבועה	מסלול ראשי 85000 נכסים: 100% ד.ניהול מצבירה: 0.50% ד.ניהול מהפקדה: 6.00% תאריך מסלקה: 15/03/2022 תאריך הזנה: 21/03/2022 מקדם: 197.58	קיים

Phone: 053-5955995

Email: Avi@Triplan.co.il

GetOne: Bit.ly/Triplan-sign

תעודת זהות	ענף ראשי	ענף (משני)	סוג מוצר	חברה	תקופת ביטוח	פרמיה בש"ח	סוג פרמיה	מספר פוליסה	סיווג תכנית
תחום - כללי									
123000123	ביטוח רכב	רכב חובה	פוליסת ביטוח	א.י. ד.י. א.י. חברה לביטוח בע"מ	20/05/2021 - 30/04/2022	923	שנתית	12768787	אישי
123000123	ביטוח רכב	ביטוח מקיף	פוליסת ביטוח	הכשרה חברה לביטוח בע"מ	26/05/2021 - 30/04/2022	1478	שנתית	71721	אישי
123000123	ביטוח רכב	ביטוח מקיף	כתב שירות שירותי דרך וגרירה	הכשרה חברה לביטוח בע"מ	26/05/2021 - 30/04/2022	0	שנתית	71721	אישי
123000123	ביטוח רכב	ביטוח מקיף	כתב שירות רכב חלופי	הכשרה חברה לביטוח בע"מ	26/05/2021 - 30/04/2022	0	שנתית	71721	אישי
123000123	ביטוח רכב	ביטוח מקיף	כתב שירות שמשות	הכשרה חברה לביטוח בע"מ	26/05/2021 - 30/04/2022	0	שנתית	71721	אישי
123000123	ביטוח רכב	ביטוח מקיף	כתב שירות רדיו חלופי	הכשרה חברה לביטוח בע"מ	26/05/2021 - 30/04/2022	0	שנתית	71721	אישי
123000123	ביטוח רכב	ביטוח מקיף	כתב שירות טיפול משפטי - צד שלישי	הכשרה חברה לביטוח בע"מ	26/05/2021 - 30/04/2022	0	שנתית	71721	אישי
תחום - בריאות ותאונות אישיות									
123000123	ביטוח סיעודי	סיעודי עד 3 חודשים	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	01/04/2015 - 31/03/2087	42.58	חודשית	833562	אישי
123000123	ביטוח סיעודי	סיעודי עד 3 חודשים	פוליסת ביטוח	הכשרה חברה לביטוח בע"מ	לכל החיים	173.47	חודשית	2219343	אישי
123000123	ביטוח סיעודי	סיעודי עד 3 חודשים	פוליסת ביטוח	מנורה מבטחים ביטוח בע"מ	01/01/2020 - 31/12/2024	38.25	חודשית	358825	קבוצתי קופת חולים
123000123	ביטוח סיעודי	סיעודי - המתנה של 37-60 חודשים	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	01/04/2015 - 31/03/2087	15.24	חודשית	8362	אישי
123000123	ביטוח בריאות	ייעוץ ובדיקות	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	01/01/2015 - 31/12/2087	24.19	חודשית	8914	אישי
123000123	ביטוח בריאות	ייעוץ ובדיקות	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	01/07/2011 - 30/06/2087	29.19	חודשית	89714	אישי
123000123	ביטוח בריאות	שיניים	פוליסת ביטוח	אילון חברה לביטוח בע"מ	01/11/2021 - 31/10/2026	145.71	חודשית	292165	קבוצתי
123000123	ביטוח בריאות	תרופות - בסיס	פוליסת ביטוח	מגדל חברה לביטוח בע"מ	01/11/2013 - 01/11/2078	13.88	חודשית	173	קבוצתי
123000123	ביטוח בריאות	תאונות אישיות	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	01/12/2013 - 30/11/2055	68.17	חודשית	82873	אישי
123000123	ביטוח בריאות	תאונות אישיות	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	01/01/2022 - 31/12/2068	0	חודשית	834066	אישי
123000123	ביטוח בריאות	תאונות אישיות	פוליסת ביטוח	כלל חברה לביטוח בע"מ	09/04/2014 - 31/03/2068	38.63	חודשית	110493	אישי
123000123	ביטוח בריאות	תאונות אישיות	פוליסת ביטוח	הכשרה חברה לביטוח בע"מ	01/06/2016 - 31/05/2068	74.41	חודשית	2436	אישי
123000123	ביטוח בריאות	מחלות קשות	פוליסת ביטוח	מנורה מבטחים ביטוח בע"מ	מתחדש	31.48	חודשית	6164	אישי
123000123	ביטוח בריאות	נכויות	פוליסת ביטוח	הכשרה חברה לביטוח בע"מ	01/06/2016 - 31/05/2055	48.22	חודשית	2436	אישי
123000123	ביטוח בריאות	השתלות	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	01/07/2011 - 30/06/2087	11.66	חודשית	89736	אישי
123000123	ביטוח בריאות	תרופות - בסיס	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	01/07/2011 - 30/06/2087	9.32	חודשית	89736	אישי
123000123	ביטוח בריאות	ניתוחים בחו"ל	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	01/07/2011 - 30/06/2087	8.38	חודשית	89736	אישי
123000123	ביטוח בריאות	אחר	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	01/07/2011 - 30/06/2087	24.12	חודשית	89736	אישי
123000123	ביטוח בריאות	ניתוחים עם פיצוי על פנייה לציבורי/שב"ן	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	01/07/2011 - 30/06/2087	30.05	חודשית	89736	אישי
123000123	ביטוח בריאות	תרופות - הרחבה	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	01/06/2020 - 31/05/2087	7.47	חודשית	89736	אישי
123000123	כתב שירות	כתב שירות רפואה משלימה	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	28/01/2015 - 31/12/2087	25.45	חודשית	89736	אישי
123000123	כתב שירות	כתב שירות ניהול רפואי אישי	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	01/07/2011 - 30/06/2087	5.45	חודשית	89736	אישי
תחום - חיים ואבדן כושר עבודה									
123000123	ביטוח חיים	ביטוח חיים למקרה מוות	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	01/01/2020 - 01/01/2056	59.21	חודשית	9302	אישי
123000123	אבדן כושר עבודה	אבדן כושר עבודה שחרור ופיצוי	פוליסת ביטוח	הראל חברה לביטוח בע"מ	01/05/2010 - 01/05/2041	218.88	חודשית	91679	אישי
123000123	ביטוח חיים	ביטוח חיים משולב בחיסכון	פוליסת ביטוח	הפניקס חברה לביטוח בע"מ	01/02/2003 - 01/02/2039	0	חד פעמית	74125	אישי
123000123	ביטוח חיים	ביטוח חיים	פוליסת ביטוח	הכשרה חברה לביטוח בע"מ	01/04/2017 - 01/04/2032	60.83	חודשית	8085	אישי
123000123	ביטוח חיים	ביטוח חיים למקרה מוות	פוליסת ביטוח	הכשרה חברה לביטוח בע"מ	01/11/2019 - 01/11/2039	30.9	חודשית	80956	קבוצתי
123000123	ביטוח חיים	ביטוח חיים למקרה מוות	פוליסת ביטוח	א.י. ד.י. א.י. חברה לביטוח בע"מ	30/06/2017 - 31/03/2044	69.71	חודשית	1044070	אישי

מה נבדוק ?

כיסויים ועלויות
 ביטוח יתר וביטוח חסר
 כפלים !! והנחות
 התאמה וחסכון בעלויות

ענף

ביטוחי חיים חודשי	439.53 ₪
ביטוחי בריאות סיעוד ותאונות חודשי	865.32 ₪
ביטוח כללי שנתי	2,401 ₪

מחיר

חיים, נכויות, משכנתא, אבדן כושר עבודה וחסכון
טיפולים, מחלות קשות, כתבי שירות ותרופות וניתוחים
רכב, דירה, תכולה, עסקים וצד ג'

תוצאות חוברת TRIPLAN

BUILDING A STABLE FUTURE

משפחת ישראלי

- ✓ התאמנו את מסלולי ההשקעה למטרות וליעדים
- ✓ חסכנו בעלויות ובדמי הניהול
- ✓ בנינו תוכנית לשיפור ציון האשראי
- ✓ איתרנו ביטוחים כפולים וכאלה יקרים
- ✓ הפחתנו את ההחזר על המשכנתא
- ✓ איחדנו הלוואות לאחת יעילה וזולה יותר
- ✓ השקענו כספים נזילים במסלולי השקעה אלטרנטיביים
- ✓ דייקנו את המקום שלנו בדרך לפרישה
- ✓ יצרנו תוכניות חיסכון לילדים
- ✓ הגדלנו את החסכונות הקיימים
- ✓ השתלטנו את המפה הכלכלית העתידית שלנו