



## סוכנות וסוכנים יקרים, לקוחות שלכם פורשים מקרנות הפנסיה של מנורה מבטחים? אנו מבטיחים נוחות וגמישות מרבית בתכנון הפרישה!

היתרונות הייחודיים של מוצרי הפרישה במנורה מבטחים פנסיה וגמל ("מנורה פנסיה"):

### פרישה ממלוא היתרה הצבורה או פרישה חלקית גם בהמשך הפקדות:

מנורה פנסיה מציעה מודל פרישה גמיש המאפשר לעמיתים לבחור בין פרישה מלאה (מכל היתרה הצבורה) או פרישה חלקית, בהתאם לצרכיהם האישיים והפיננסיים.

המערכת מאפשרת גמישות מרבית בתכנון הפרישה, עם יכולת להתאים את היחס בין הסכום שממנו תתבצע הפרישה ומיועד לקצבה מזכה לעומת קצבה מוכרת, תוך התחשבות בהטבות המס הרלוונטיות. בנוסף, ניתן לבצע פרישה נפרדת עבור כל מעסיק, מה שמאפשר אופטימיזציה של זכויות הפנסיה ממקורות תעסוקה שונים לאורך הקריירה.

מודל זה מתאפיין ביכולת לשלב בין מגוון אפשרויות, כולל בחירת הסכום המבוקש למשיכה, חלוקה בין קרן פנסיה מקיפה ומשלימה, והפרדה בין כספי תגמולים ופיצויים.

### גמל להשקעה מתלוש הפורש:

מנורה פנסיה מציעה אפשרות להפקיד כספים לקופת גמל להשקעה ישירות מהקצבה המשולמת לפורש, מה שמאפשר ניצול יעיל של כספי הפיצויים והמענקים. מסלול זה מספק לפורשים אפיק השקעה נוסף עם יתרונות מס ייחודיים וגמישות במשיכת הכספים.

### תיק ניכויים אחד למקיפה ומשלימה:

מנורה פנסיה מנהלת תיק ניכויים אחד עבור קרן הפנסיה המקיפה והמשלימה, באופן שמפשט את הליך הדיווח והתשלום למס הכנסה. גישה זו מקלה על הפורשים ומצמצמת את הבירוקרטיה הכרוכה בניהול מספר תיקי ניכויים נפרדים (שמחייב לבצע תיאום מס גם במקרה שאלו הקצבאות היחידות המשולמות).

פישוט בירוקרטי: איחוד תיקי הניכויים מפחית משמעותית את הסרבול הבירוקרטי. במקום להתנהל מול מספר תיקים נפרדים, הפורש מתמודד עם תיק אחד בלבד, מה שמקל על ההתנהלות מול רשויות המס. יעילות בדיווח: הדיווח למס הכנסה נעשה באופן מרוכז ויעיל יותר, חוסך זמן ומשאבים הן לפורש והן לסוכן.

### תלוש קצבה אחד עבור כל קצבאות הזקנה:

מנורה פנסיה מנפיקה תלוש קצבה מאוחד, הכולל את כל קצבאות הזקנה המשולמות לפורש (גם במקרה שבו בוצעו מספר פרישות במועדים שונים) – דרך זו קל לפורש לנהל מעקב אחר ההכנסה החודשית שלו מהפנסיה ומקלה על הפורשים בניהול התקציב והדיווח לרשויות המס.

\* תשלום הקצבה החודשית מבוצע ב-1 לכל חודש.

## הכי גדולים, הכי טובים, הכי חדשניים!

### האיזון הכי טוב

**במנורה מבטחים האיזון האקטוארי-התשואתי הגבוה ביותר מבין קרנות הפנסיה! במסלול הבסיסי של מקבלי הקצבה בקרנות פנסיה מקיפות ב 3 שנים האחרונות.**

עדכון גובה הפנסיה  
(קצבת זקנה)



איזון תשואתי



שנובע מהפער בין התשואה הנומינלית שהשיג מסלול הפנסיונרים לבין הריבית הצפויה שנלקחת בחשבון בעת חישוב מקדם ההמרה (4.38%) בתוספת המדד.

הפנסיה (קצבת הזקנה) מתעדכנת באיזון האקטוארי - התשואתי אחת לשנה, בקצבה המשולמת בחודש מאי בגין אפריל, וזאת לצד עדכונה באותו המועד בשינויי המדד ועדכון רבעוני בגין איזון אקטוארי-דמוגרפי.

מסלול בסיסי למקבלי קצבה מיועד לעמיתים שפרשו והחלו לקבל קצבת זקנה (פנסיה) החל מינואר 2018 או שאיריהם.

### הכי מהירים



מנורה מבטחים  
**המהירה ביותר בתשלום תביעות** - בהתאם לדיווח המידע הסטטיסטי שפרסמו החברות, בשנת 2024 **98%** מהבקשות לקבלת קצבת זקנה מקרנות הפנסיה של מנורה מבטחים טופלו בתוך 5 ימים, לעומת **53%** אצל קרנות הפנסיה של החברות המתחרות.



**53%**

ממוצע יתר קרנות הפנסיה



**98%**

מנורה מבטחים

### הכי הרבה קצבאות



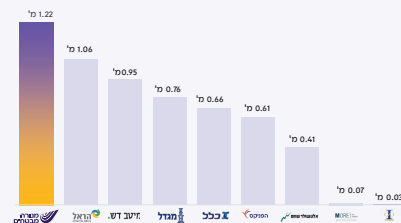
מנורה מבטחים  
**משלמת קצבאות להכי הרבה פנסיונרים** - ובפער מהמתחרים - 46 אלף פורשות ופורשים מקבלים מקרנות הפנסיה של מנורה מבטחים קצבת זקנה מדי חודש.



### הכי גדולים



בפנסיה, הגודל עושה את כל ההבדל - קרן הפנסיה של מנורה מבטחים היא **קרן הפנסיה הגדולה בישראל**, המנהלת למעלה מ-262 מיליארד שקלים. למעלה מ-1.3 מיליון חוסכות וחוסכים נותנים בנו אמון מדי יום.





## מנורה זוכת פרס חדשנות דיגיטלית בפרישה - פרישה דיגיטלית:

תהליך הפרישה הדיגיטלי של מנורה פנסיה מייעל משמעותית את חוויית הפרישה עבור העמיתים והיועצים כאחד. המערכת מאפשרת הגשת בקשות, תוך קבלת סימולציה מיידית לגבי ההשפעה של כל בחירה ובחירה על גובה הקצבה הצפויה (עד שהפורש מוצא את נקודת האיזון שמתאימה לצרכיו), העלאת מסמכים ומעקב אחר סטטוס התביעה באופן מקוון באיזור האישי של הלקוח, תוך צמצום זמני הטיפול וייעול התהליך כולו.

המידע מובא על ידי מנורה מבטחים פנסיה וגמל בע"מ שהינה החברה המנהלת של קרן הפנסיה "מנורה מבטחים פנסיה" ועוסקת בשיווק (ולא בייעוץ) פנסיוני. "מנורה מבטחים פנסיה" סיימה במקום ה-1 עם איזון אקטוארי-תשואתי שנתי ממוצע של -0.55% ב-3 השנים האחרונות (השנים 2022-2024), איזון אקטוארי-תשואתי של 1.78% בשנה האחרונה (שנת 2024) ו-0.25% איזון אקטוארי-תשואתי שנתי ממוצע וסטיית תקן של 1.84% ב-5 השנים האחרונות (2020-2024). הנתונים ביחס ל-3 ו-5 השנים האחרונות לא כוללים את מור פנסיה מקיפה ואינפניטי פנסיה מקיפה, שלא פרסמו מידע על האיזון האקטוארי-התשואתי שלהן ביחס לתקופה של 3 ו-5 השנים האחרונות (הקרנות לא היו קיימות לפני שנת 2021). הנתונים ביחס לאיזון האקטוארי-תשואתי ביחס לשלוש וחמש השנים האחרונות מתייחסים לעמיתים שפרשו והחלו לקבל קצבה לפני ינואר 2023. הנתונים ביחס לאיזון האקטוארי-תשואתי ביחס לשנה האחרונה מתייחסים לעמיתים שפרשו והחלו לקבל קצבה החל מינואר 2023. הנתונים הינם מתוך הדוחות האקטואריים של כלל קרנות הפנסיה המקיפות. **אין במידע על האיזון האקטוארי-התשואתי בעבר כדי להצביע על איזון האקטוארי-תשואתי שיושג בעתיד.** האמור אינו מהווה המלצה או חוות דעת באשר לכדאיות ההשקעה או החסכון ואינו מהווה תחליף לייעוץ או שיווק פנסיוני המותאם לצרכיו של הלקוח.