

# פגישת צ'ק-אפ פנסיוני

## ההזדמנות שלך לעשות סדר בבאלגן

מהיום יש לך סיבה לישון בשקט, מיטב גאה להציג לך שירות חדש ואטרקטיבי-מיטב צ'ק אפ פנסיוני, שיעזור לך אחת ולתמיד לפתור ולסדר את כל הבלאגן של החיסכון הפנסיוני, וההגנות הביטוחיות שמשפיעים על העתיד שלך ושל בני משפחתך.

### למה זה חשוב?

בכל חודש נגבים ממך דמי הפנסיה וההגנות הביטוחיות השונות. בבוא העת, מן הראוי הוא שהגנות אלו, שרכשת במיטב כספרך, יעניקו לך מענה מספק. מענה שבמקרים של אובדן כושר עבודה, תאונה, מחלה, פרישה וכד', יכלול את כל בני המשפחה שלך ויהלום את הוצאות המחייה שלך, ההוצאות הבריאותיות שלך ויהיה חסין בפני הקפאה או ביטול חלילה, של אחת ההגנות הביטוחיות לך ולבני משפחתך. באמצעות המומחים של מיטב, תוכל לעשות בדיקה מקיפה שהכספים שלך מנוהלים בצורה נכונה, שהם מתאימים לצרכים שלך, שהפרמיות הנגבות ממך הוגנות ושכל הזכויות וההטבות המגיעות לך אכן יסופקו לך.

### משתלם להיות לקוח של מיטב

מיטב משקיעה מאמצים רבים וסכומי כסף לא מבוטלים במתן שירות חשוב זה, הניתן לך כהטבה ללא תשלום. אנו שמחים לבשר לך שכלקוח מיטב, אנו מעמידים לרשותך, בכל שנה צ'ק-אפ פנסיוני אחד ללא תשלום. אנו רואים שליחות וחובה מקצועית בהגנה עליך מפני מצבי קיצון, קטסטרופות ומכשולים בדרך אל הפרישה ועושים כל שביכולתנו, על מנת להסיר ממך את אי הודאות והמכשולים, בדרך אל הביטחון האישי והמשפחתי שלך.

### כן! הגיע הזמן לעדכן

התחתנת? נולד לך ילד? קיבלת העלאה בשכר? הפכת משכיר לעצמאי? קנית דירה? השינויים בסטאטוס האישי שלך מחייבים עדכון בתכנון הפנסיה וההגנה הביטוחית שלך. מומלץ לעשות צ'ק-אפ פנסיוני לפחות אחת לשנתיים או בכל עת של שינוי סטאטוס. בבדיקה תתבצע התאמה לזכויות שנוספו לך, להטבות המס שצברת וכמובן לצרכים החדשים שלך.

### איך זה מתבצע?

כל שעליך לעשות הוא להתקשר למיטב ולהכין מראש את כל הניירת הרלבנטית. מומחה לתכנון פנסיוני והגנות ביטוחיות של מיטב יגיע עד אליך, במועד ובמקום הנוחים לך. לאחר שיקבל את כל הנתונים, המומחה יציג בפניך תמונת מצב מקיפה, יצביע לך על אזורים בעייתיים וייתן לך המלצות והנחיות כיצד לשפר את מצבך. בנוסף יפנה אותך המומחה לבדיקות נוספות על פי הצורך. לדוגמא: במידה ורכשת משכנתא או הלוואה אחרת, תוכל לקבל הפנייה ליעוץ משכנתאות של מיטב.

### מה כוללת פגישת צ'ק אפ פנסיוני

- בדיקת חסכון לטווח קצר, בינוני וארוך.
- ניתוח ההגנות הביטוחיות שלך.
- תמונת מצב על ההכנסות וההוצאות שלך.
- בדיקת הנכסים הפנסיונים והפיננסיים שלך.
- סיכום, המלצות והפניות.

### מה יש להכין לפגישת צ'ק אפ פנסיוני

- סטייטמנטים (עדיפות לדוחות שנתיים ו/ דוחות רבעוניים) של קרנות פנסיה, קופות גמל, קרנות השתלמות וביטוחים משלימים קיימים לחיסכון פנסיוני שלך ושל בן/ בת זוגך.
- פירוט תיק השקעות וחסכונות נוספים.
- תלושי שכר.
- תעודת זהות.

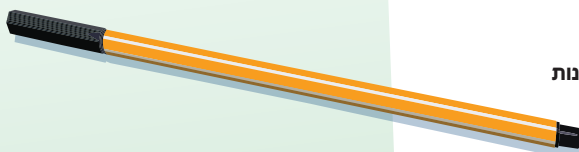
### בעל המאה הוא בעל הדעה

חשוב לציין כי התהליך מתנהל בשקיפות מלאה ובסופו יוצגו בפניך כל ההמלצות והאופציות השונות העומדות בפניך. הבחירה הסופית תישאר כולה בידך.

לפרטים נוספים:

מיטב תכנון פנסיוני  
והגנות ביטוחיות

**\*3366**



משקיעים בדברים החשובים

קרנות נאמנות  
ניהול תיקי השקעות  
קופות גמל וקרנות השתלמות  
קרנות פנסיה  
תעודות סל  
חיתום והנפקות  
מכללת מיטב  
מיטב טרייד

לפרטים נוספים: \*3366  
[www.meitav.co.il](http://www.meitav.co.il)

"השירות יינתן על ידי מיטב סוכנות לביטוח פנסיוני (2009) בע"מ". האמור לעיל אינו מהווה ייעוץ/שיווק השקעות ו/או ייעוץ/שיווק פנסיוני ו/או תחליף לייעוץ/שיווק המתחשב בנתונים ובצרכים המיוחדים של כל אדם בידי יועץ השקעות מוסמך ועל כן, אין בשירות משום המלצה או חוות דעת, והוא אינו בא במקום שיקול דעת עצמאי של המשתמש