



מיטב: עולם שלם של הזדמנויות בפרישה

תחום הפרישה במיטב מציע לסוכנים כלים ופתרונות אטרקטיביים, יעילים ומותאמים אישית עבור לקוחותיהם.

גלו עולם שלם של הזדמנויות בפרישה

- פחות בירוקרטיה ותשלום קצבה בתלוש אחד בזכות אותו מס' תיק ניכויים לקרן הפנסיה המקיפה ולקרן הפנסיה הכללית בפרישה.
- "המסלול הירוק לקצבה מיידית" – כתובת דוא"ל ייעודית לסוכן עבור לקוח המבקש לקבל קצבה מיידית. הכל קורה במקביל: הצטרפות, ניוד, תהליך התביעה. להלן כתובת הדוא"ל: mkz@meitav.co.il
- המרה לקצבה מוכרת (פטורה ממס) של קופות גמל להשקעה וקופות גמל בתיקון 190 וכן כספי קצבה מביטוחי מנהלים, קופות גמל וקרנות פנסיה למטרת קצבה מיידית.
- אפשרות לניצול וותק שנצבר במוצר פנסיוני לטובת הפקדת כסף חדש לקצבה מיידית וכן לניוד צבירות קיימות לקרן פנסיה מקיפה. הוותק אינו מוגבל בתקופה כלשהי.
- טיפול בהסבת כספי קצבה מזכה לקצבה מוכרת (תשלומים פטורים) עפ"י חוזר מרכיבי חשבון בקופת גמל של רשות שוק ההון ביטוח וחסכון.
- שירות של הפקת תלושי פנסיה ואישורים דיגיטליים בשירות עצמי מאפליקציית חילן-נט לפרש.
- מיטב גמל ופנסיה בע"מ הינה חלק מקבוצת מיטב בית השקעות בע"מ, שהינה בעלת ניסיון מצטבר של 45 שנה ויש לה מעל 1.5 מיליון לקוחות.
- מיטב נבחר כבית ההשקעות של השנה לשנת 2024 עפ"י דירוג נבחר השנה של "עדיף" – גוף תקשורת בתחום הפיננסים והביטוח.

מיטב – בולטים מעל כל חברות הביטוח באיזון האקטוארי ב-5 השנים האחרונות

איזון אקטוארי בקרנות הפנסיה נוגע לזכויותיהם הן של העמיתים בקרן הפנסיה והן של מקבלי הקצבה בקרן הפנסיה. ב-5 השנים האחרונות (2020-2024), מסלול בסיסי למקבלי קצבה בקרן הפנסיה המקיפה של מיטב מצג עודף משמעותי באיזון האקטוארי אל מול המסלולים המקבילים בקרנות הפנסיה המקיפות של חברות הביטוח. לדוגמה: על כל 10,000 ₪ קצבה, פער של 231 ₪ (כמו במקרה של השוואת מיטב למנורה) משמעותו תוספת מצטברת לקצבה לאחר 5 שנים בסך של מעל 13,500 ₪.

מס' קרן	שם הקרן	איזון אקטוארי לתקופה 12/2024 עד 1/2020	הפרש באחוזים בין מיטב לקרן זו	הפער לטובת מיטב על קצבה של 10,000 ₪
163	מיטב פנסיה מקיפה	1.30%	-----	-----
170	כלל פנסיה	-0.09%	1.39%	139 ₪
209	הפניקס פנסיה מקיפה	-0.16%	1.46%	146 ₪
214	הראל פנסיה	-0.50%	1.80%	180 ₪
162	מגדל מקפת אישית	-0.55%	1.85%	185 ₪
168	מנורה מבטחים פנסיה	-1.01%	2.31%	231 ₪

הנתון בעמודה "איזון אקטוארי לתקופה 1/2020 עד 12/2024" הינו בהתאם לנתונים שפורסמו באתר פנסיה נט של רשות שוק ההון ביטוח וחסכון ביחס לקרנות הפנסיה המקיפות של חברות הביטוח.

מיטב מעמידה לרשותכם מפקחת מקצועית בתחום הפרישה, שתלווה את התהליך באופן מקצועי, תפעולי ושירותי: המפקחת - עדי מנחם, Adi.Menahem@meitav.co.il - זמינה עבורכם גם בנייד: 050-6828775.

[למעבר לסימולטור הקצבה האינטראקטיבי באתר מיטב <<](#)